

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные направления деятельности	12
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные оценки	34
5. Реклассификация ценных бумаг	35
6. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	38
7. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
8. Средства в кредитных учреждениях	38
9. Кредиты и авансы клиентам	39
10. Инвестиционные ценные бумаги	42
11. Основные средства	44
12. Гудвил и прочие нематериальные активы	45
13. Налогообложение	45
14. Прочие активы и обязательства	47
15. Расходы на создание резерва под обязательства кредитного характера	49
16. Средства кредитных учреждений	49
17. Производные финансовые инструменты	49
18. Средства клиентов	50
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
20. Прочие заемные средства	52
21. Субординированные кредиты	52
22. Собственные средства	53
23. Договорные и условные обязательства	54
24. Чистый комиссионный доход	55
25. Прочие доходы	55
26. Заработная плата и прочие административные расходы	56
27. Сегментный анализ	56
28. Управление финансовыми рисками	59
29. Оценка справедливой стоимости	75
30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения	82
31. Взаимозачет финансовых инструментов	84
32. Операции со связанными сторонами	85
33. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством	86
34. Дочерние компании	87
35. Неконтролирующие доли участия, существенные для Группы	89
36. Достаточность капитала	89
37. События после отчетной даты	90

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739207462.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о финансовом положении**По состоянию на 31 декабря 2016 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	6	186 813	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ		25 239	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	9 950	12 845
Средства в кредитных учреждениях	8	821 877	891 084
Кредиты и авансы клиентам	9	1 885 738	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	42 133	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	28 174	16 623
Основные средства	11	37 541	32 072
Гудвил и нематериальные активы	12	8 729	7 866
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	13	3 412	3 661
Прочие активы	14	40 745	80 484
Итого активы		3 090 351	2 884 323
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	16	21 460	47 355
Производные финансовые инструменты	17	8	77
Средства клиентов	18	2 615 674	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	21 202	36 388
Прочие заемные средства	20	16 672	19 861
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	11 080	9 626
Прочие обязательства	14	33 778	14 973
Субординированные кредиты	21	79 000	96 182
Итого обязательства		2 798 874	2 658 206
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	22	120 041	110 631
Эмиссионный доход		67 917	55 176
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(106)	(106)
Фонд переоценки основных средств		2 430	2 544
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 319)	(4 619)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		93 811	62 491
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		281 774	226 117
Неконтрольная доля участия		9 703	—
Итого собственные средства		291 477	226 117
Итого обязательства и собственные средства		3 090 351	2 884 323

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

21 марта 2017 г.



М.М. Задорнов

С.П. Емельянова

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, окончившийся 31 декабря 2016 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Кредиты и авансы физическим лицам		248 170	234 333
Кредиты и авансы юридическим лицам		4 041	4 547
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		19 132	19 934
Итого кредиты и авансы клиентам		271 343	258 814
Средства в кредитных учреждениях		41 541	31 751
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		3 607	2 240
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		753	511
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	19
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		797	592
Итого процентных доходов		318 043	293 927
Процентные расходы			
Физические лица		(113 517)	(114 877)
Юридические лица		(21 121)	(27 254)
Итого средства клиентов		(134 638)	(142 131)
Задолженность перед ЦБ РФ		(163)	(17 332)
Средства кредитных учреждений		(7 421)	(5 074)
Прочие заемные средства		(861)	(831)
Субординированные кредиты		(7 525)	(6 853)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 175)	(2 225)
Итого процентных расходов		(152 783)	(174 446)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		165 260	119 481
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы			
Физические лица	9	(41 646)	(54 273)
Малый и средний бизнес	9	(5 014)	(9 894)
Юридические лица	9	(247)	(43)
Итого расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам		(46 907)	(64 210)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		118 352	55 271
Комиссионные доходы		70 090	47 518
Комиссионные расходы		(21 241)	(15 359)
Чистый комиссионный доход	24	48 849	32 159
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
- переоценка валютных статей		3 448	(5 437)
- торговые операции		6 580	15 281
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(685)	(2 208)
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 541)	(2 595)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		21	445
Прочие доходы	25	2 063	3 222
Итого непроцентные доходы		9 886	8 708
Заработная плата и выплаты сотрудникам	26	(58 271)	(49 478)
Расходы по аренде		(8 219)	(7 216)
Расходы по амортизации и износу		(6 133)	(6 075)
Прочие расходы	26	(34 586)	(28 651)
Расходы на создание резерва под обязательства кредитного характера	15	(5 735)	-
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(911)	(449)
Итого непроцентные расходы		(113 854)	(91 869)
Прибыль до налогообложения		63 233	4 269
Расход по налогу на прибыль	13	(13 704)	(839)
Чистая прибыль текущего года		49 529	3 430
Чистая прибыль текущего года, приходящаяся на:			
Акционеров материнского банка		48 807	3 430
Неконтрольную долю участия		722	-

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 334	2 187
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		1 444	1 983
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		97	612
Влияние налога на прибыль		(575)	(956)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 300	3 826
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий		-	329
Влияние налога на прибыль		-	(66)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	263
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 300	4 089
Итого совокупный доход за год		51 829	7 519
Итого совокупный доход за год, приходящийся на:			
Акционеров материнского банка		51 107	7 519
Неконтрольную долю участия		722	-

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, окончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в млн российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	Неконтролируемые доли участия	Итого
31 декабря 2014 г.	98 223	40 138	(106)	2 354	(8 445)	85 063	217 227	-	217 227
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 430	3 430	-	3 430
Прочий совокупный доход	-	-	-	263	3 826	-	4 089	-	4 089
Итого совокупный доход за год	-	-	-	263	3 826	3 430	7 519	-	7 519
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(73)	-	73	-	-	-
Эмиссия акций (Примечание 22)	12 408	15 038	-	-	-	-	27 446	-	27 446
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	-	(26 075)	(26 075)	-	(26 075)
31 декабря 2015 г.	110 631	55 176	(106)	2 544	(4 619)	62 491	226 117	-	226 117
Прибыль за год	-	-	-	-	-	48 807	48 807	722	49 529
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	2 300	-	2 300	-	2 300
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	2 300	48 807	51 107	722	51 829
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(114)	-	114	-	-	-
Эмиссия акций (Примечание 22)	9 410	16 090	-	-	-	-	25 500	-	25 500
Продажа доли участия в дочерней компании (Примечание 34)	-	-	-	-	-	(1 062)	(1 062)	6 541	5 479
Дополнительное увеличение уставного капитала дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	2 440	2 440
Дивиденды, объявленные акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	-	-	(19 914)	(19 914)	-	(19 914)
Перенос между составляющими капитала	-	(3 349)	-	-	-	3 349	-	-	-
Прочий доход (Примечание 22)	-	-	-	-	-	26	26	-	26
31 декабря 2016 г.	120 041	67 917	(106)	2 430	(2 319)	93 811	281 774	9 703	291 477

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, окончившийся 31 декабря 2016 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		319 013	306 392
Проценты выплаченные		(157 893)	(176 824)
Комиссии полученные		69 939	47 170
Комиссии выплаченные		(21 350)	(15 105)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149	(319)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 406	12 661
Прочие доходы полученные		1 026	3 228
Расходы на персонал выплаченные		(54 846)	(48 232)
Прочие операционные расходы выплаченные		(31 341)	(26 977)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		133 103	101 994
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Краткосрочные активы		(701)	(1 180)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(8 625)	3 248
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5)	701
Средства в кредитных учреждениях		(91 687)	(57 938)
Кредиты клиентам		(291 518)	40 409
Прочие активы		39 885	(44 030)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(25 179)	(162 223)
Средства клиентов		361 014	236 673
Выпущенные векселя		(8 351)	8 736
Прочие обязательства		1 538	(2 578)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		109 474	123 812
Возмещение излишне уплаченного налога / (уплаченный налог на прибыль)		(8 675)	3 586
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		100 799	127 398
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(10 076)	(5 761)
Приобретение нематериальных активов	12	(2 927)	(2 533)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		(12 910)	(7 955)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(69 767)	(18 710)
Дивиденды и распределения полученные		317	228
Поступления от реализации основных средств		464	642
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		617	509
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 246	2 995
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		43 711	22 876
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(49 325)	(7 709)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от ЦБ РФ		167 485	6 333 572
Погашение прочих займов и средств от ЦБ РФ		(167 485)	(6 557 351)
Погашение долговых ценных бумаг		(6 050)	(6 534)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		12 340	3 791
Погашение прочих заемных средств		(12 847)	(5 350)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(19 926)	(26 071)
Выпуск акций миноритарным акционерам		2 440	-
Продажа неконтрольной доли участия		5 479	-
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		25 500	26 065
Привлечение субординированных кредитов		-	10 000
Погашение субординированных кредитов		(16 175)	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(9 239)	(221 878)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(7 136)	6 972
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		35 099	(95 217)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	146 615	241 832
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	181 714	146 615

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в млн российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») - головная организация Группы Банка ВТБ 24 (далее по тексту - «Группа»). Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ПАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту - «Группа ВТБ»). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого и среднего бизнеса в рамках группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24».

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ»), на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». По вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а именно банкротство или отзыв лицензии Банка России, начиная с 29 декабря 2014 г., предусмотрено возмещение вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке в пределах 1 400 тыс. руб.

В октябре 2014 года Банк внес изменения в учредительные документы, сменив форму организации с закрытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

В октябре 2016 года Банк принял решение о реорганизации путем присоединения Группы Банка ВТБ24 к ПАО Банк ВТБ. В результате реорганизации ПАО Банк ВТБ станет правопреемником всех прав и обязанностей Группы Банка ВТБ24.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. следующие акционеры владели зарегистрированными, полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2016 г. %	2015 г. %
ПАО Банк ВТБ	99,9%	99,9%
Прочие акционеры	0,1%	0,1%
Итого	100,00%	100,00%

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО), а также стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой ВТБ, является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом пакетом акций, который на 31 декабря 2016 г. составлял 60,9% от зарегистрированного уставного капитала (2015 г. - 60,9%).

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Юридический адрес Банка: РФ 101000 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. филиальная сеть Банка состояла из 8 базовых филиалов (2015 г. - 8), 63 региональных операционных офисов (2015 г. - 61), 373 дополнительных офисов (2015 г. - 367), 622 операционных офисов второго порядка (2015 г. - 614), 10 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (2015 г. - 11), расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. составляла 49 586 чел. и 47 070 чел. соответственно.

Руководством Группы принято решение раскрыть данную консолидированную финансовую отчетность с аудиторским заключением, включающую все формы отчетности, информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу: www.vtb24.ru.

(в млн российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общая информация

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

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

Группа обязана вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту - «РСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Как указано в Примечании 1 «Основные направления деятельности», Наблюдательный совет Группы принял решение об объединении с ПАО Банк ВТБ, которое является правопреемником по всем активам и обязательствам Группы. Таким образом, все текущие активы и обязательства будут продолжать учитываться по их балансовой стоимости в отчетности Группы.

3. Основные положения учетной политики

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

Основа консолидации

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Дочерние компании

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

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

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

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

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

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

При поэтапном объединении бизнеса покупатель должен переоценить долю участия, которой он владел в приобретаемой компании до начала объединения, по справедливой стоимости на дату приобретения, и признать полученный в результате доход или расход, если таковой имеется, в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и отражаться как расходы, а не включаться в состав гудвила. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любого условного вознаграждения.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

Приобретения в рамках реорганизации Группы

Объединение бизнеса с участием организаций, находящихся под общим контролем, является приобретением бизнеса, при котором все объединяющиеся организации фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до приобретения, так и после, и такой контроль не носит временный характер. К данной категории относятся такие сделки, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При учете сделок по приобретению между организациями, находящимися под общим контролем, Группа руководствуется требованиями стандартов МСФО (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 3 и применяет метод объединения интересов, при котором в консолидированной отчетности происходит следующее:

- (1) Активы и обязательства объединенных организаций отражаются по их балансовой стоимости, т.е. не проводится никаких корректировок для отражения их справедливой стоимости, а также признания каких-либо новых активов или обязательств в дату объединения. При этом балансовая стоимость активов и обязательств присоединяемой компании принимается равной балансовой стоимости, отраженной по этой компании на балансе материнской компании Группы на дату объединения. Корректировки возможны только для гармонизации учетной политики.
- (2) В результате объединения бизнеса разница между выплаченной/переданной компенсацией и «приобретенными» собственными средствами отражается в составе капитала.
- (3) В отчете о прибылях и убытках отражаются результаты деятельности объединенных организаций за отчетный период, начиная с момента объединения.
- (4) Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению организаций под общим контролем, не пересчитывается.

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов отражается в капитале. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выбытие дочерних и ассоциированных компаний или совместных предприятий

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе ни напрямую, ни косвенно. Группа оценивает неконтрольные доли участия, которые предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации отдельно по каждой сделке: (а) по справедливой стоимости или (б) на основе пропорциональной доли чистых активов приобретенной компании, приходящейся на неконтрольную долю участия. Неконтрольные доли участия, которые не представляют собой текущие доли владения, оцениваются по справедливой стоимости. Неконтрольная доля участия на последующую отчетную дату представляет собой первоначально признанную стоимость неконтрольной доли участия на дату приобретения и пропорциональную долю изменений в совокупном доходе и собственных средствах, начиная с даты объединения.

Неконтрольная доля участия представляет собой отдельный компонент в составе собственных средств Группы, за исключением неконтрольных долей участия в паевых инвестиционных фондах, контролируемых Группой, учитываемых в составе обязательств Группы.

В момент прекращения контроля или существенного влияния со стороны Группы сохранившаяся доля участия в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменение балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохранившейся доли участия в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, суммы, которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода в отношении такой компании, учитываются, как если бы у Группы произошло прямое выбытие соответствующих активов и обязательств. Это может означать, что суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка.

Если доля владения в ассоциированной компании сокращается, но сохраняется значительное влияние, то в состав прибыли или убытка, при необходимости, переносится только пропорциональная ей доля сумм, признанных ранее в составе прочего совокупного дохода.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 29.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах, и для которых доступны данные достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании.

Краткосрочные активы включают остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы по решению руководства при первоначальном признании относятся в категорию финансовых активов, классифицированных как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данные краткосрочные активы содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков поostro счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Драгоценные металлы

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

Обязательные резервы в Центральном банке РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки, и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Договоры прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Векселя

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

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат (в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, либо если признание инструмента прекращается.

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится по мере возможности вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Банк (участники Группы) может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые, как правило, классифицируются как кредиты клиентам. Прибыль или убытки в результате секьюритизации активов рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли в указанных активах на основе их справедливой стоимости на дату передачи.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательств, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и улучшения арендованных объектов отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50
Оборудование депозитария	25
Прочее оборудование длительного использования	25
Рекламные конструкции	10
Капитальные вложения в арендованные здания	7
Мебель	7
Автотранспорт	7
Средства связи	7
Банковское оборудование	7
Прочее оборудование	7
Оргтехника	5
Компьютерное оборудование	5

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

Улучшения в арендуемые объекты амортизируются на срок действия договора аренды.

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

Нематериальные активы

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала и не используемая Группой в собственной операционной деятельности. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Для оценки имущества по справедливой стоимости Группа привлекает независимых оценщиков, либо использует внутреннюю оценку Группы. Оценка делается на основе рыночных данных о стоимости аналогичных по характеристикам объектов недвижимости.

Гудвил

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

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

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

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы (МСФО (IAS) 2)

Группа относит в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами и государственными или корпоративными клиентами. Данные обязательства, за исключением финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов также включают финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой текущие счета, номинированные в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства относятся в категорию финансовые обязательства, классифицированные при первоначальном признании как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по решению руководства. Данные финансовые обязательства содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков по текущим счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации, номинированные в российских рублях, векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и, в ряде случаев, НДС в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена таких сделок отличается от рыночной цены. К «контролируемым» сделкам могут быть отнесены сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Федеральным законом № 376-ФЗ от 24 ноября 2014 г. с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 150-ФЗ от 8 июня 2015 г. (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях»), вступившим в силу с 1 января 2015 г., российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налоговый резидент» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода» и «контролируемая иностранная компания», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. Существует значительная неопределенность относительно порядка применения новых правил, введенных в действие Законом № 376-ФЗ, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. Закон № 376-ФЗ не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 1 января 2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно. Группа не ожидает существенных доначислений налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2017 г.

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

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Собственные средства

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые она не стала бы осуществлять в обычных условиях в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии, и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование населения по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической и последовательной основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за проведение расчетных операций или брокерское обслуживание, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Группы нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, предусматривающих осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Группа не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Переоценка иностранных валют

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

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Москва и Московская область; регионы.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

В настоящее время Группа анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Группу, и предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

4. Существенные учетные оценки

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм, с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату, и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы, заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска, или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных, о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение кредитов клиентам составил 177 628 млн руб. (2015 г. - 187 060 млн руб.) (Примечание 9).

(в млн российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств и инвестиционной недвижимости в случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налогам на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством. Для целей налогообложения Группа рассматривает возможность консолидации компаний с компаниями, которые генерируют налоговый убыток (Примечание 13).

5. Реклассификация ценных бумаг

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение 4-го квартала 2014 года Группа приняла решение реклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: в размере 1 490 млн руб. – в кредиты и авансы клиентам, и в размере 793 млн руб. – в межбанковские кредиты. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

(в млн российских рублей)

5. Реклассификация ценных бумаг (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Группа реклассифицировала ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 1 676 млн руб. Информация о реклассифицированных финансовых активах, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже:

	2016 г.				2015 г.			
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Ценные бумаги, реклассифицированные в 2014 году								
Справедливая стоимость на дату реклассификации	-	517	-	517	-	517	1 180	1 697
Балансовая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	-	540	-	540	-	526	1 226	1 752
Справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	-	575	-	575	-	545	1 237	1 782
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости реклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря, если бы активы не были реклассифицированы	-	31	-	31	-	25	(20)	5
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	-	96	-	96	-	80	183	263
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости реклассифицированных активов, признанные в Отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффективная процентная ставка на дату реклассификации	-	13,7%	-	-	-	9,4%	13,9%-16,7%	-
Ценные бумаги, ререклассифицированные в 2008 году								
Балансовая стоимость активов, реклассифицированных в предыдущих отчетных периодах, по состоянию на 31 декабря	92	2 812	-	2 904	88	2 769	-	2 857
Справедливая стоимость активов, реклассифицированных в предыдущих отчетных периодах, по состоянию на 31 декабря	97	2 988	-	3 085	92	2 829	-	2 921

(в млн российских рублей)

5. Реклассификация ценных бумаг (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

В течение четвертого квартала 2014 года Группа приняла решение реклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава имеющихся в наличии для продажи в кредиты и авансы клиентам в размере 16 612 млн руб. и в межбанковские кредиты в размере 58 616 млн руб. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Группа реклассифицировала ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 2 407 млн руб. Информация о реклассифицированных в 2014 году инвестиционных ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, представлена ниже:

	2016 г.				2015 г.			
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого	Кредиты и авансы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Ценные бумаги, реклассифицированные в 2014 году								
Справедливая стоимость на дату реклассификации	16 612	57 024	-	73 636	16 612	57 024	-	73 636
Балансовая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	17 516	61 397	-	78 913	21 424	84 571	-	105 995
Справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	20 342	65 902	-	86 244	22 902	87 807	-	110 709
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости реклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря, если бы активы не были реклассифицированы	1 784	3 499	-	5 283	5 239	20 106	-	25 345
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	1 264	3 828	-	5 092	1 144	4 230	-	5 374
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости реклассифицированных активов, которые были бы признаны в Отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря	(255)	(1 331)	-	(1 586)	(228)	(1 324)	-	(1 552)
Эффективная процентная ставка на дату реклассификации	5,7%-8,1%	5,2%-9,6%	-	-	5,7%-8,1%	5,2%-9,6%	-	-
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату реклассификации	24 259	63 495	-	87 754	24 259	71 647	-	95 906

В течение четвертого квартала 2016 года Группа приняла решение реклассифицировать часть активов из состава имеющихся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 4 196 млн руб. В связи с наличием благоприятной оценки кредитного риска эмитента, Группа решила удерживать данные инвестиции до срока их погашения.

В течение четвертого квартала 2015 года Группа приняла решение реклассифицировать часть активов из состава имеющихся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 7 594 млн руб. В связи с наличием благоприятной оценки кредитного риска эмитента, Группа решила удерживать данные инвестиции до срока их погашения.

(в млн российских рублей)

6. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря денежные средства и краткосрочные активы состояли из:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Наличные денежные средства	95 677	87 216
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	57 037	35 634
Корреспондентские счета в других банках	33 434	28 148
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	665	16
Итого денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	186 813	151 014
За вычетом ностро счетов, выраженных в драгоценных металлах	(5 100)	(4 399)
Итого денежные средства и их эквиваленты	181 713	146 615

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 11 380 млн руб. или 6,09% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на счетах, размещенных в Группе ВТБ (2015 г. - 8 077 млн руб. или 5,35% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов).

Остатки на ностро счетах, выраженных в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости в зависимости от изменения рыночной котировки драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

7. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Производные финансовые инструменты (Примечание 17)	6 780	11 032
Обыкновенные акции	3 170	1 784
Корпоративные облигации	-	29
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 950	12 845

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель обыкновенных акций составил 3 170 млн руб. и состоял из долевых ценных бумаг, выпущенных ОАО «Новороссийский морской торговый порт» (на 31 декабря 2015 г. - 1 784 млн руб.).

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	756 105	801 886
Долговые ценные бумаги	64 750	87 866
Средства с ограниченным правом использования	1 022	1 017
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	-	315
Средства в кредитных учреждениях	821 877	891 084

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 90,67% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 745 197 млн руб.

(в млн российских рублей)

8. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства в кредитных учреждениях, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, включали средства по договору гарантийного депозита одному из участнику Группы ВТБ, на общую сумму 3 550 млн руб. со сроком погашения в 2018 году с процентной ставкой 13,1%. (на 31 декабря 2015 г.: ноль). Гарантийный депозит может быть списан в случае наступления определенных событий и нарушений обязательных нормативов, установленных местным регулятором.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в соответствии с МСФО (IAS) 37 Группа провела оценку вероятности исполнения возникшего условного обязательства. Вероятность исполнения условного обязательства является низкой и не требует отражения в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. 89,0% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 793 107 млн руб.

В декабре 2014 года Группа произвела реклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав средств в кредитных учреждениях. Данные ценные бумаги представляют собой еврооблигации кредитных учреждений, номинированные в долларах США, с процентной ставкой от 4,15% до 5,63% годовых и сроком погашения в мае 2017 года - сентябре 2019 года, еврооблигации, номинированные в евро, с процентной ставкой от 3,08% до 4,00% годовых и сроком погашения в марте-июле 2019 года, а также облигации российского государственного банка, с процентной ставкой 12,35% годовых и сроком погашения в сентябре 2017 года. Балансовая стоимость данных ценных бумаг на 31 декабря 2016 г. составила 64 750 млн руб. (на 31 декабря 2015 г. - 87 866 млн руб.).

Средства в кредитных учреждениях, отличные от реклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2016 г. номинированы в рублях, евро и долларах США с максимальным сроком погашения в сентябре 2030 года и средними процентными ставками: 11,07% - для кредитов, номинированных в рублях, 3,86% - для кредитов, номинированных в долларах США и 2,69% - для кредита, номинированного в евро.

Средства в кредитных учреждениях, отличные от реклассифицированных ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2015 г. номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в сентябре 2030 года и средними процентными ставками: 8,79% - для кредитов, номинированных в рублях, 4,79% - для кредитов, номинированных в долларах США, 3,35% - для кредитов, номинированных в евро, и 3,65% - для кредитов, номинированных в китайских юанях.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 022 млн руб. (в 2015 году - 1 017 млн руб.) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ и являются обеспечением в рамках сделок международной и российской балансовой секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Ипотека	913 100	783 324
Потребительские кредиты	737 924	648 831
Кредитные карты	104 818	102 780
Кредиты на покупку автомобиля	85 482	93 570
Итого кредиты физическим лицам	1 841 324	1 628 505
Кредиты малому и среднему бизнесу	165 604	156 075
Кредиты корпоративным клиентам	33 024	24 506
Долговые ценные бумаги	17 607	21 512
Договоры обратного РЕПО	5 807	5 902
	2 063 366	1 836 500
За вычетом резерва на обесценение	(177 628)	(187 060)
Кредиты и авансы клиентам	1 885 738	1 649 440

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 34 407 млн руб. и 31 802 млн руб. соответственно, что составляет 1,67% и 1,73% соответственно, от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группой были созданы резервы на сумму 4 058 млн руб. и 5 507 млн руб., соответственно. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,11% и 1,10%, соответственно, от общей суммы активов.

(в млн российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с физическими лицами на сумму 5 807 млн руб. 3 271 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2016 Группа не заключала договоры обратного РЕПО с российскими юридическими лицами, в 2015 г. Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими юридическими лицами на сумму 2 631 млн руб., по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 5 717 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 6 337 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 17 515 млн руб. и в течение 2008 года в сумме 92 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (см. примечание 5). По состоянию на 31 декабря 2015 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, реклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 21 424 млн руб. и в течение 2008 года в сумме 88 млн руб., не предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО (см. примечание 5).

Ниже представлено распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям экономики:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Торговля и коммерция	66 840	68 820
Строительство	39 791	37 944
Прочие услуги	23 839	16 581
Финансы	7 776	7 162
Транспорт	7 125	8 612
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 521	3 887
Обрабатывающая промышленность	4 279	4 157
Машиностроение	3 947	3 150
Химическая промышленность	2 751	2 223
Телекоммуникации и массмедиа	1 463	1 326
Энергетика	609	190
Прочие	2 663	2 023
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса и среднего бизнеса	<u>165 604</u>	<u>156 075</u>

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2015 г.	(12 317)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 446)	(194)	(187 060)
Начислено/восстановлено	(3 322)	(33 026)	(1 047)	(5 885)	(5 922)	(243)	(49 445)
Поступления от программы переуступки и продажи кредитов коллекторам	106	1 174	32	178	635	-	2 125
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	60	80	12	(8)	273	(4)	413
Итого начислено/восстановлено	(3 156)	(31 772)	(1 003)	(5 715)	(5 014)	(247)	(46 907)
Изменение курса валют	1 884	91	71	27	33	9	2 115
Списано	(833)	1 927	23	5	669	-	1 791
Списание резервов в рамках программы переуступки и продажа кредитов коллекторам	2 882	41 461	680	6 460	959	(9)	52 433
31 декабря 2016 г.	<u>(11 540)</u>	<u>(113 124)</u>	<u>(8 196)</u>	<u>(17 528)</u>	<u>(26 799)</u>	<u>(441)</u>	<u>(177 628)</u>
Обесценение на индивидуальной основе	(6 103)	-	-	-	(314)	-	(6 417)
Обесценение на коллективной основе	(5 437)	(113 124)	(8 196)	(17 528)	(26 485)	(441)	(171 211)
Итого	<u>(11 540)</u>	<u>(113 124)</u>	<u>(8 196)</u>	<u>(17 528)</u>	<u>(26 799)</u>	<u>(441)</u>	<u>(177 628)</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>6 216</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>314</u>	<u>-</u>	<u>6 530</u>

(в млн российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 г.	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Начислено/восстановлено	(1 515)	(43 527)	(2 324)	(7 046)	(11 274)	(43)	(65 729)
Поступления от программы переуступки и продажи кредитов коллекторам	39	757	52	109	368	-	1 325
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(155)	(507)	(55)	(101)	1 012	-	194
Итого начислено/восстановлено	(1 631)	(43 277)	(2 327)	(7 038)	(9 894)	(43)	(64 210)
Изменение курса валют	(2 274)	(177)	(122)	(21)	(27)	-	(2 621)
Списано	3 083	51	-	-	1 495	-	4 629
Программа переуступки и продажа кредитов коллекторам	66	18 993	1 732	2 624	10 839	-	34 254
31 декабря 2015 г.	(12 317)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 446)	(194)	(187 060)
Обесценение на индивидуальной основе	(7 733)	-	-	-	(234)	-	(7 967)
Обесценение на совокупной основе	(4 584)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 212)	(194)	(179 093)
Итого	(12 317)	(124 831)	(7 967)	(18 305)	(23 446)	(194)	(187 060)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	8 026	-	-	-	313	-	8 339

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2016 г. составили 334 млн руб. (2015 г. - 352 млн руб.).

Справедливая стоимость обеспечения полученного Группой по ипотечным кредитам, которые на 31 декабря 2016 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 27 млн руб. (2015 г. - 330 млн руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях - при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ ипотечные кредиты - объектом залога является приобретаемая по ипотеке недвижимость;
- ▶ потребительские кредиты, по которым взимается обеспечение - объектом залога является поручительство физического лица;
- ▶ кредиты на покупку автомобиля - объектом залога является приобретаемый автомобиль;
- ▶ кредиты малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам - объектом залога является оборудование, недвижимость и товары в обороте, также взимается поручительство владельца бизнеса.

Осуществляется мониторинг справедливой стоимости обеспечения по ипотечным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, при этом Группа может затребовать у заемщика дополнительное обеспечение в соответствии с кредитным договором. Возмещаемая стоимость полученного обеспечения оценивается и учитывается по ряду продуктов в ходе формирования резерва под убытки от обесценения, при этом учитывается ликвидность предмета обеспечения и возможный срок его реализации.

(в млн российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель заемщиков малого и среднего бизнеса включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (до резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 793	3 737	938	7 468
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(245)	(1 303)	(632)	(2 180)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 548	2 434	306	5 288

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 498	3 631	1 301	7 430
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(242)	(1 332)	(904)	(2 478)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 256	2 299	397	4 952

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были представлены следующими инструментами по состоянию на отчетную дату:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Облигации Российской Федерации	27 769	3 880
Еврооблигации Российской Федерации	7 091	602
Корпоративные еврооблигации	5 049	7 059
Муниципальные облигации	1 667	2 159
Корпоративные акции	322	270
Корпоративные облигации	235	8 650
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 133	22 620
	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Корпоративные еврооблигации	28 174	15 397
Корпоративные облигации	-	1 226
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 174	16 623

По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 42 133 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (86,69%), металлургическими компаниями (3,73%), компаниями газодобывающей промышленности (3,36%), финансовыми компаниями (2,94%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от мая 2017 года до апреля 2034 года и ставками купона от 6,80% до 11,70% в рублях и от 3,13% до 8,63% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 82,74% со сроком погашения с декабря 2017 года по май 2026 года и ставками купона от 4,50% до 11,70%.

(в млн российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 22 620 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (29,36%), нефтедобывающими компаниями (24,45%), российскими банками (10,59%), компаниями газодобывающей промышленности (5,91%), металлургическими компаниями (5,33%), авиастроительными компаниями (4,83%), компаниями связи, почты и телекоммуникации (4,59%), машиностроительными компаниями (4,39%), энергетическими компаниями (3,76%), лизинговыми компаниями (2,25%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от января 2016 года до ноября 2023 года и ставками купона от 6,80% до 16,00% в рублях и от 3,85% до 9,00% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 19,82% со сроком погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2023 года и ставками купона от 4,50% до 11,98%.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 28 174 млн руб. и состоял из бумаг, выпущенных нефтедобывающими компаниями (54,71%), газодобывающими компаниями (38,57%) и прочими финансовыми компаниями (6,72%) со сроком погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2026 года и ставками купона от 3,13% до 9,25% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 45,29% со сроком погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2023 года и ставками купона от 3,13% до 9,25%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 16 623 млн руб. и состоял из бумаг, выпущенных нефтедобывающими компаниями (48,78%), газодобывающими компаниями (43,84%) и российскими банками (7,38%) со сроком погашения с июля 2016 года по ноябрь 2020 года и ставками купона от 9,70% до 16,50% в рублях и от 6,13% до 9,25% в валюте. Доля одного крупного эмитента составляет 48,78% со сроком погашения с ноября 2019 года по ноябрь 2020 года и ставками купона от 6,13% до 7,25%.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., нереализованный доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 1 334 млн руб. и был отражен в прочем совокупном доходе (2015 г. - убыток 2 187 млн руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., обесценение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составило 97 млн руб. и было отражено в Отчете о совокупном доходе (2015 г. - 612 млн руб.).

(в млн российских рублей)

11. Основные средства

Движение основных средств в течение 2015-2016 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Здания и улучшения арендованных объектов</i>	<i>Мебель, оборудование, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость			
31 декабря 2014 г.	19 646	25 575	45 221
Поступление:	3 803	3 350	7 153
- взносы акционера в уставной капитал	1 382	-	1 382
- в результате приобретения	916	4 182	5 098
- капитализация неотделимых улучшений	663	-	663
- прочие (переводы)	842	(832)	10
Переоценка	356	-	356
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(2 380)	-	(2 380)
Выбытие	(53)	(1 361)	(1 414)
31 декабря 2015 г.	21 372	27 564	48 936
Поступление:	1 961	8 073	10 034
- в результате приобретения	2 003	8 073	10 076
- прочие (переводы)	(42)	-	(42)
Выбытие	(335)	(1 124)	(1 459)
31 декабря 2016 г.	22 998	34 513	57 511
Накопленный износ			
31 декабря 2014 г.	(1 365)	(15 330)	(16 695)
Начислено за год	(1 033)	(2 712)	(3 745)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	2 380	-	2 380
Выбытие	18	1 178	1 196
31 декабря 2015 г.	-	(16 864)	(16 864)
Начислено за год	(793)	(3 278)	(4 071)
Выбытие	2	963	965
31 декабря 2016 г.	(791)	(19 179)	(19 970)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2015 г.	21 372	10 700	32 072
31 декабря 2016 г.	22 207	15 334	37 541

Поступления основных средств в 2015 году включают приобретение по договору мены части здания Мясницкой 35 на сумму 1 382 млн руб., которое вошло в Уставный капитал Банка ВТБ 24.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа не проводила переоценку недвижимого имущества, поскольку справедливая стоимость несущественно отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. была произведена оценка недвижимого имущества Группы по справедливой стоимости независимым оценщиком. Рыночная стоимость активов была определена на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. использовался сравнительный подход для расчета справедливой стоимости. Остаточная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была увеличена на сумму 356 млн руб., представляющую собой положительную переоценку зданий Группы, которая была учтена в корреспонденции с:

- ▶ прочими доходами в отчете о прибылях и убытках в сумме 303 млн руб., представляющими собой уменьшение ранее понесенных убытков от переоценки;
- ▶ прочими расходами в отчете о прибылях и убытках в сумме 276 млн руб., представляющими собой убыток от отрицательной переоценки;
- ▶ фондом переоценки в составе собственных средств в сумме 329 млн руб.

(в млн российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

В случае если бы переоценка зданий в 2015 году не производилась, первоначальная стоимость основных средств по категории «Здания и улучшения арендованных объектов» по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила бы 25 022 млн руб. (2015 г. - 23 396 млн руб.), накопленная амортизация 2 857 млн руб. (2015 г. - 2 380 млн руб.).

Общая первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. составляет 11 180 млн руб. и 9 520 млн руб. соответственно.

12. Гудвил и прочие нематериальные активы

Движение гудвила и прочих нематериальных активов течение 2016-2015 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>НМА по отношению с клиентами по полученным депозитам</i>	<i>НМА по отношению с клиентами по предоставленным кредитам</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	1 347	6 888	3 378	1 398	13 011
Поступления	-	2 533	-	-	2 533
Выбытие	-	(809)	-	-	(809)
На 31 декабря 2015 г.	1 347	8 612	3 378	1 398	14 735
Поступления	-	2 927	-	-	2 927
Выбытие	-	(834)	-	-	(834)
На 31 декабря 2016 г.	1 347	10 705	3 378	1 398	16 828
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2014 г.	-	(1 838)	(2 221)	(1 010)	(5 069)
Амортизационные отчисления	-	(1 801)	(555)	(253)	(2 609)
Выбытие	-	809	-	-	809
На 31 декабря 2015 г.	-	(2 830)	(2 776)	(1 263)	(6 869)
Амортизационные отчисления	-	(1 563)	(366)	(135)	(2 064)
Выбытие	-	834	-	-	834
На 31 декабря 2016 г.	-	(3 558)	(3 141)	(1 398)	(8 099)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	1 347	5 782	602	135	7 866
На 31 декабря 2016 г.	1 347	7 147	237	-	8 729

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход по текущему налогу	12 576	1 215
Расход(экономию) по отложенному налогу - возникновение и восстановление временных разниц	1 128	(376)
Расход по налогу на прибыль	13 704	839

На 31 декабря 2016 г. отсутствуют текущие налоговые активы по налогу на прибыль (2015 г. - 268 млн руб. отражены в составе Прочих активов (Примечание 14)).

(в млн российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки), в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2016-2015 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль до налогообложения	63 233	4 269
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	12 647	854
Доходы, отраженные только в налоговых регистрах	1 207	
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	200	634
Необлагаемый налогом финансовый доход	(257)	(252)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам	(104)	(397)
Прочие	11	-
Расход по налогу на прибыль	13 704	839

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>		
	<u>В составе В отчете о прибылях и убытках</u>		<u>прочего совокупно-го дохода</u>	<u>В составе В отчете о прибылях и убытках</u>		<u>прочего совокупно-го дохода</u>
	<u>2014 г.</u>			<u>2015 г.</u>		<u>2016 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	966	5 114	-	6 080	(5 144)	936
Оценка производных инструментов по справедливой стоимости	-	19	-	19	(17)	2
Начисления	(1 117)	4 518	-	3 401	(3 535)	(134)
Справедливая стоимость ценных бумаг	416	(224)	-	192	(241)	(49)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности	24	228	-	252	(822)	(570)
Кредиты и авансы клиентам	46	3 657	-	3 703	2 813	6 516
Налоговые убытки к переносу	2 264	4 601	-	6 865	(5 615)	1 250
Прочие	3 842	(482)	-	3 360	2 434	5 794
Отложенные налоговые активы	6 441	17 431	-	23 872	(10 127)	13 745
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	(3 499)	(10 487)	-	(13 986)	1 320	(12 666)
Основные средства	(2 085)	(1 047)	(66)	(3 198)	(578)	(3 776)
Нематериальные активы	(557)	225	-	(332)	(66)	(398)
Оценка производных инструментов по справедливой стоимости	(478)	(1 106)	-	(1 584)	110	(1 474)
Прочие заемные средства	-	(43)	-	(43)	2 424	2 381
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости, переоценка валютных статей	(4 912)	(3 443)	(956)	(9 311)	5 495	(4 391)
Прочие	(229)	(1 154)	-	(1 383)	294	(1 089)
Отложенное налоговое обязательство	(11 760)	(17 055)	(1 022)	(29 837)	8 999	(21 413)
Нетто-изменение	(5 319)	376	(1 022)	(5 965)	(1 128)	(7 668)
Чистые отложенные налоговые активы	2 878	783	-	3 661	(249)	3 412
Чистое отложенное налоговое обязательство	(8 197)	(407)	(1 022)	(9 626)	(879)	(11 080)

(в млн российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Группа имеет 6 250 млн руб. налоговых убытков к переносу (2015 г. - 34 325 млн руб.), которые будут направлены на уменьшение налоговой базы до окончания срока возможности их использования, установленного налоговым законодательством и в отношении которых признан отложенный налоговый актив в размере 1 250 млн руб. (2015 г. - 6 865 млн руб.).

На 31 декабря 2016 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили 6 962 млн руб. (2015 г. - 12 824 млн руб.).

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Торговые дебиторы и авансовые платежи	13 130	8 825
Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности	7 070	7 712
Дебиторская задолженность Правительства РФ по субсидии	6 974	3 398
Задолженность ГК «Агентство по страхованию вкладов»	4 867	54 579
Инвестиционная недвижимость	4 380	2 641
Начисленные комиссии	2 491	1 060
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	446	189
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	254	302
Драгоценные металлы	195	205
Расчеты по платежным картам	88	102
Текущие активы по налогу на прибыль	-	268
Прочее	1 128	1 348
	<u>41 023</u>	<u>80 629</u>
За вычетом резерва на обесценение и прочих резервов	<u>(278)</u>	<u>(145)</u>
Прочие активы	<u><u>40 745</u></u>	<u><u>80 484</u></u>

Группа является банком - участником системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ). В 2016 и 2015 годах Группа по поручению Агентства по страхованию вкладов (АСВ) выступила банком-агентом по страховым выплатам вкладчикам нескольких российских банков, у которых ЦБ РФ отозвал лицензию.

В результате работы с проблемной задолженностью по ипотечным кредитам Группой было взыскано залоговое имущество. В зависимости от намерений Группы относительно дальнейшего использования данного имущества, Группа классифицирует его как имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности или как инвестиционную собственность.

Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. По состоянию на 31 декабря 2016 г. «имущество, предназначенное для продажи» составляет 7 070 млн руб. (2015 г. - 7 712 млн руб.).

Группа передает недвижимость в аренду физическим и юридическим лицам. Данная недвижимость была отражена как Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости, которая составила по состоянию на 31 декабря 2016 г. 4 380 млн руб. (2015 г. - 2 641 млн руб.).

(в млн российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Инвестиционная недвижимость по состоянию на 31 декабря включала:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Инвестиционная недвижимость на 1 января	2 641	4 445
Поступления	2 405	173
Выбытие	(617)	(509)
Переклассифицировано в состав зданий	-	(22)
Переклассифицировано из состава зданий	-	11
Чистая прибыль/(убыток) от изменении справедливой стоимости, отраженного при выбытии или переоценке	(52)	(1 457)
включая доходы/(расходы) от переоценки	-	(1 291)
Капитализация расходов	3	-
	<u>4 380</u>	<u>2 641</u>
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	4 380	2 641

Группа реализовывала в 2015 году программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем государственной субсидии по программам 2015 и 2016 годов к получению составил 2 984 млн руб. (2015 г. - 1 756 млн руб.).

Группа также является участником программы предоставления ипотеки с государственной поддержкой. В соответствии с программой Банк предоставляет ипотечные кредиты клиентам Банка (физические лица) под приобретение объектов, удовлетворяющих требованиям программы. Период предоставления кредитов в рамках программы - с 1 марта 2015 г. по 31 декабря 2016 г. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем государственной субсидии по программе составил 3 991 млн руб. (2015 г. - 1 642 млн руб.).

Движение резервов под обесценение прочих финансовых активов за период, включает в себя следующие позиции:

На 31 декабря 2014 г.	150
Резерв под обесценение / (восстановления резерва) за период	686
Списано	(691)
На 31 декабря 2015 г.	145
Резерв под обесценение / (восстановления резерва) за период	911
Списано	(778)
На 31 декабря 2016 г.	278

В 2016 году Группа создала резервы под обесценение начисленных комиссий и произвела списание комиссий за счет созданных резервов в сумме 416 млн руб. и резервы по выбытию запасов в сумме 361 млн руб. (в 2015 г. - 355 млн руб. и 336 млн руб. соответственно).

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Предстоящие выплаты сотрудникам	11 227	8 132
Обязательства по гарантии (Примечание 15)	6 174	-
Торговые кредиторы	4 599	1 943
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	2 513	1 849
Задолженность по налогу на прибыль	4 169	-
Обязательства по передаче оборудования по договорам лизинга	1 769	894
Задолженность по налогам за исключением налога на прибыль	1 326	738
Доходы будущих периодов по другим операциям	796	442
Комиссионные сборы по другим операциям	532	425
Прочее	673	550
	<u>33 778</u>	<u>14 973</u>
Прочие обязательства	33 778	14 973

(в млн российских рублей)

15. Расходы на создание резерва под обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа была вовлечена в судебные разбирательства в отношении предоставленной гарантии на сумму 5 645 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: 5 645 млн руб.), выпущенной для третьей стороны, контролируемой государством. В связи с продолжающимся судебным разбирательством руководство Группы сформировало обязательство на сумму 6 174 млн руб. (на 31 декабря 2015 г.: ноль, Примечание 14), которое включает в себя стоимость гарантии и дополнительные контрактные выплаты на основании наилучшей текущей оценки потерь по гарантии.

16. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Текущие счета	14 323	9 347
Срочные депозиты и кредиты	7 137	38 008
Итого	<u>21 460</u>	<u>47 355</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе Группы были учтены полученные средства в виде текущих счетов и кредитов от банков Группы ВТБ на сумму 8 392 млн руб., что составляет 39,1% от общей стоимости средств кредитных учреждений (в 2015 г. - 21 115 млн руб., 44,6%).

17. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря Группа имела следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	<u>2016 г.</u>			<u>2015 г.</u>		
	<u>Условная</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
	<u>основная</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза-</u>	<u>основная</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза-</u>
	<u>сумма</u>		<u>тельство</u>	<u>сумма</u>		<u>тельство</u>
Валютные контракты						
Форварды - иностранные контракты	443	4	-	-	-	-
Форварды - внутренние контракты	-	-	-	252	-	-
Процентно-валютный своп - иностранные контракты	12 249	5 504	-	14 577	8 337	-
Валютный своп - внутренние контракты	12 305	61	(8)	21 556	97	(77)
Опцион на продажу акций - внутренние контракты	4 382	1 211	-	4 382	2 598	-
Итого производные активы/обязательства		<u>6 780</u>	<u>(8)</u>		<u>11 032</u>	<u>(77)</u>

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. форвардные контракты на покупку и продажу ценных бумаг заключались со сроком исполнения от 5 до 19 дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения 6 дней.

(в млн российских рублей)

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену разнообразными активами, в которых заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях, и, в случае свопа кредитного дефолта, на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. своп контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 12 до 22 дней.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. своп контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения 22 дня.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. своп контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 13 до 20 дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. своп контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения 22 дня.

На 31 декабря 2016 г. Группа продолжает учитывать синтетический валютный своп, заключенный КСН Сретенка АБС Финанс Б.В с Банк ВТБ (ПАО) путем размещения в Банке ВТБ (ПАО) депозита в сумме 200 млн долларов США и получения от Банка ВТБ (ПАО) депозита на сумму 6 754 млн руб. При этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1 MONTH Libor, а Группа - фиксированную ставку 8,03% годовых. На 31 декабря 2016 г. данный синтетический своп был учтен по справедливой стоимости в размере 5 504 млн руб. (в 2015 году - 8 337 млн руб.).

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав опционов вошел контракт, заключенный со связанной стороной Группы на продажу долевых ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток со сроком погашения в декабре 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость такого опциона составила 1 211 млн руб. (в 2015 г. - 2 598 млн руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты	1 920 464	1 922 045
Текущие счета	686 314	502 554
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 158	8 037
Договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 738	1 108
Средства клиентов	<u>2 615 674</u>	<u>2 433 744</u>

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой остатки по металлическим счетам физических лиц. Остатки выражены в драгоценных металлах и отражены по справедливой стоимости в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 92 329 млн руб. и 111 591 млн руб. или 3,53% и 4,59% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в компаниях Группы ВТБ на рыночных условиях.

(в млн российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 1 714 664,0 млн руб. (2015 г. - 1 730 845,4 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита в полном объеме по первому требованию вкладчика. При досрочном погашении Группой депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

На 31 декабря в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	2 203 199	2 046 384
Юридические лица	412 475	387 360
в том числе:		
- частные предприятия	342 277	315 254
- государственные и бюджетные организации	<u>70 198</u>	<u>72 106</u>
Средства клиентов	<u>2 615 674</u>	<u>2 433 744</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	2 203 199	2 046 384
Торговля и коммерция	100 444	89 518
Строительство	81 652	67 339
Органы власти	70 198	72 106
Финансы	41 965	57 195
Телекоммуникации и массмедиа	10 874	14 626
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10 141	6 606
Транспорт	7 498	9 732
Машиностроение	3 501	12 080
Легкая промышленность	1 973	488
Нефть и газ	1 881	3 923
Обрабатывающая промышленность	1 506	1 843
Энергетика	1 387	1 352
Цветная металлургия	644	16
Прочие	<u>78 811</u>	<u>50 536</u>
Средства клиентов	<u>2 615 674</u>	<u>2 433 744</u>

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря состояли из:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Облигации	20 610	26 684
Векселя	<u>592</u>	<u>9 704</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>21 202</u>	<u>36 388</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 20 611 млн руб. (серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01) (2015 г. - 26 684 млн руб. серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01).

В феврале 2016 года Группа погасила векселя, приобретенные одним заемщиком, с общей номинальной стоимостью в размере 9 445 млн руб., согласно контрактному сроку погашения.

(в млн российских рублей)

20. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2016 г. прочие заемные средства представляют собой привлеченные кредиты от Банка России, АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Sumitomo Mitsui Banking Corporation, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 16 672 млн руб. (2015 г. - 19 861 млн руб.).

В январе 2014 года Группа привлекла структурное финансирование от Sumitomo Mitsui Banking Corporation под залог портфеля авто-кредитов через компанию специального назначения Сретенка АБС Финанс Б.В. В результате данной сделки было привлечено финансирование в объеме 199 млн долларов США со сроком погашения в июне 2018 года и плавающей процентной ставкой 1 месячный Либор по долларам + 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость данного привлечения составила 12 111 млн руб. (2015 г. - 14 529 млн руб.).

В декабре 2012 года Группа привлекла кредит от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 500 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до октября 2017 года под процентную ставку 8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость кредита составила 1 500 млн руб. (2015 г. - 1 500 млн руб.).

За период с апреля 2015 года по декабрь 2016 года Группа привлекла кредиты от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 4 299 млн руб. со сроками погашения с апреля 2020 года по октябрь 2023 года и процентными ставками от 6,5% до 9,5% годовых. В течение 2016 года Группа погасила задолженность по кредитам на сумму 1 460 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость кредитов составила 2 633 млн руб. (2015 г. - 3 556 млн руб.).

В течение 2016 года Группа привлекла кредиты от Банка России в размере 440 млн руб. со сроками погашения с августа 2018 года по декабрь 2019 года и процентной ставкой 6,5%. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость данных кредитов составила 428 млн руб.

21. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

<i>Кредитор</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата привлечения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость (млн руб.)</i>
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 002
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 002
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 908
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 009
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	2 015
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
Связанная сторона Группы	2 000	Рубли	10,00%	1 декабря 2009 г.	30 ноября 2020 г.	2 064
						<u>79 000</u>

(в млн российских рублей)

21. Субординированные кредиты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав субординированных кредитов Группы входили следующие кредиты:

<i>Кредитор</i>	<i>Номинальная стоимость в валюте привлечения (млн руб.)</i>	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата привлечения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость (млн руб.)</i>
Группа ВТБ	10 000	Рубли	8,51%	18 декабря 2013 г.	21 марта 2024 г.	10 000
Группа ВТБ	15 000	Рубли	6,50%	23 декабря 2008 г.	25 октября 2029 г.	15 000
Группа ВТБ	3 000	Рубли	6,50%	28 декабря 2011 г.	25 октября 2029 г.	2 864
Группа ВТБ	40 000	Рубли	8,10%	19 июня 2013 г.	21 июля 2023 г.	40 000
Группа ВТБ	100	Доллары США	1,73%	19 декабря 2006 г.	19 декабря 2016 г.	7 290
Группа ВТБ	2 930	Рубли	6,50%	29 сентября 2014 г.	30 сентября 2024 г.	1 948
Группа ВТБ	10 000	Рубли	11,93%	28 сентября 2015 г.	21 сентября 2022 г.	10 000
Группа ВТБ	7 000	Рубли	9,40%	16 июля 2012 г.	23 июля 2019 г.	7 000
Связанная сторона Группы	2 000	Рубли	10,00%	1 декабря 2009 г.	30 ноября 2020 г.	2 080
Итого						96 182

В течение 2016 года Группа досрочно погасила субординированный кредит, привлеченный от Группы ВТБ, общей номинальной стоимостью 10 000 млн руб. и первоначальным сроком погашения в 2022 году.

22. Собственные средства

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	91 564 891	91 565	6 658	98 223
Увеличение уставного капитала	12 408 369	12 408	-	12 408
На 31 декабря 2015 г.	103 973 260	103 973	6 658	110 631
Увеличение уставного капитала	9 409 594	9 410	-	9 410
На 31 декабря 2016 г.	113 382 854	113 383	6 658	120 041

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 113 382 854 347 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2015 г. - 103 973 260 251 штук, номинальная стоимость каждой акции - 1 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Взносы в уставный капитал Группы были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 31 декабря 2016 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 6 658 млн руб. (31 декабря 2015 г. - 6 658 млн руб.).

В феврале 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 614 181 016 штуки номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 25 коп. за одну акцию на общую сумму 1 381 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 768 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 27 февраля 2015 г.

В июне 2015 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 11 794 188 688 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 21 коп. за одну акцию на общую сумму 26 065 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 14 271 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 24 июня 2015 г.

(в млн российских рублей)

22. Собственные средства (продолжение)

В ноябре 2016 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 9 409 594 096 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ по цене 2 руб. 71 коп. за одну акцию на общую сумму 25 500 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 16 090 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 21 ноября 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 106 млн руб. (2015 г. - 106 млн руб.).

В декабре 2016 года Группа утвердила выплату дивидендов за 9 месяцев 2016 года и за прошлые годы в размере: за 9 месяцев 2016 года - 11 962 млн руб., исходя из 10,55 коп. на 1 акцию номиналом 1 руб.; за прошлые годы - 7 959 млн руб., исходя из 7,02 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб.; всего 19 921 млн руб. Дивиденды были выплачены в декабре 2016 года.

В мае 2015 года Группа утвердила выплату дивидендов за 2014 год в размере 26 075 млн руб., исходя из 28,3 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2015 года.

По результатам 2015 года Группа приняла решение погасить убыток, признанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в размере 3 349 млн руб. Дивиденды в размере 26 млн руб., не востребованные со стороны акционеров - физических лиц, были отнесены в прочий доход Консолидированного отчета об изменениях в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в обязательной отчетности Группы в соответствии с российским законодательством был отражен резервный фонд в размере 4 609 млн руб. (2015 г. - 4 609 млн руб.). Резервный фонд Банка формируется из прибыли на основании решения Общего собрания акционеров. Резервный фонд создается Группой в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2015 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2016 года после ее резкого повышения в декабре 2015 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы и налоговые вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и, соответственно, создание резервов.

В 2016 и 2015 годах Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых сделок», на основе фактических цен сделок.

(в млн российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	126 689	187 993
Гарантии выданные	24 709	22 041
Аккредитивы	17 055	7 558
	<u>168 453</u>	<u>217 592</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	6 044	4 576
От 1 года до 5 лет	16 141	12 252
Более 5 лет	21 607	35 843
	<u>43 792</u>	<u>52 671</u>
Договорные и условные обязательства	<u>212 245</u>	<u>270 263</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. обязательства по договорам операционной аренды более 5 лет представляют собой долгосрочные соглашения с правом продления. Арендуемые объекты преимущественно располагаются в г. Москве. Существенными из них являются: Москва, ул. Мясницкая, д. 35, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 27/26, стр. 1, г. Москва, Пресненская наб., д. 12. Условия изменения ставки арендной платы по таким договорам предусмотрены не чаще 1 раза в год по согласованию сторон, при этом изменение арендной платы не может превышать 5-10% от зафиксированной в договоре. Условия досрочного расторжения договора аренды по таким договорам предполагают проведение переговоров и имеют ограничения по срокам исполнения договора для арендатора.

24. Чистый комиссионный доход

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	46 124	37 206
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	14 592	6 246
Выплата возмещений по вкладам банков-банкротов	2 070	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 754	1 166
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	1 082	849
Агентские комиссии за сопровождение ипотечного портфеля АИЖК	1 053	-
Комиссии по выданным гарантиям	604	384
Доходы от аренды сейфовых ячеек	377	314
Прочее	2 434	1 353
	<u>70 090</u>	<u>47 518</u>
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(17 770)	(11 950)
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(2 514)	(2 522)
Комиссии по агентским услугам	(933)	(316)
Прочее	(24)	(571)
	<u>(21 241)</u>	<u>(15 359)</u>
Итого чистый комиссионный доход	<u>48 849</u>	<u>32 159</u>

25. Прочие доходы

Прочие доходы по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Доходы от продажи долговых ценных бумаг из кредитных портфелей	543	104
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	330	280
Доходы от сдачи в аренду прочего имущества	51	52
Дивиденды полученные	317	228
Возмещение расходов Группы Банка ВТБ 24	238	217
Доходы по операциям с драгметаллами	110	124
Доходы/(расходы) от выбытия основных средств	89	(21)
Доходы от оказания маркетинговых услуг	-	1 924
Прочее	385	314
Итого	<u>2 063</u>	<u>3 222</u>

(в млн российских рублей)

26. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г. (после корректировки)</u>
Заработная плата и премии	(47 473)	(40 398)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(10 798)	(9 080)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	<u>(58 271)</u>	<u>(49 478)</u>
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(9 063)	(6 755)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(6 336)	(4 570)
Обслуживание программного обеспечения и сборы за использование прав	(5 018)	(4 619)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 901)	(2 297)
Расходы по программам лояльности	(2 261)	(1 090)
Расходы по оплате услуг связи	(1 793)	(1 730)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(1 213)	(882)
Страхование	(888)	(620)
Расходы по взысканию задолженности	(704)	(762)
Расходы на охрану	(672)	(633)
Налоги, иные чем налог на прибыль	(594)	(558)
Расходы на изготовление пластиковых карт и ПИН-конвертов	(498)	(558)
Представительские и командировочные расходы	(458)	(436)
Транспортные расходы	(315)	(334)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(230)	(222)
Расходы на оплату услуг БКИ	(200)	(182)
Расходы по оценке, хранению, охране залогового имущества	(177)	(326)
Госпошлины, уплачиваемая за регистрационные и прочие несудебные действия	(138)	(81)
Оплата информационных услуг при проведении операций на валютном и фондовом рынках	(114)	(71)
Расходы на благотворительность	(114)	(268)
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	(1 290)
Прочие расходы	(899)	(367)
Прочие административные расходы	<u>(34 586)</u>	<u>(28 651)</u>

27. Сегментный анализ

Группа располагает развитой территориальной сетью подразделений во всех регионах России. Руководство Группы осуществляет оценку деятельности посредством анализа информации по географическим сегментам, отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Для оценки деятельности отдельных подразделений и расчета показателей премирования данных подразделений Группа осуществляет подготовку управленческой отчетности по региональному признаку в разрезе точек продаж. Результаты деятельности сегментов определяются аналогично консолидированной финансовой отчетности.

Принятие в качестве операционного сегмента географического разреза отражает ориентацию бизнеса Группы на дальнейшее развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ и других банков Группы.

Группа выделила два отчетных сегмента на базе географического разреза:

- ▶ Москва и Московская область («Москва и МО»);
- ▶ Прочие регионы.

Большая часть доходов и расходов по операциям с физическими лицами сформирована за счет граждан Российской Федерации; доходы и расходы по операциям с юридическими лицами в основном сформированы за счет компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Учет налогов на прибыль и переоценки валютных статей осуществляется на групповой основе с отнесением в сегмент «Москва и МО» данных, относящихся к консолидируемым дочерним компаниям и к «Не относящиеся к сегментам» остаток.

(в млн российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. филиальная сеть Банка состояла из 8 базовых филиалов (2015 г. - 8), 63 региональных операционных офиса (2015 г. - 61), 373 дополнительных офисов (2015 г. - 363), 622 операционных офисов второго порядка (2016 г. - 603), 10 операционных касс вне кассового узла и кредитно-кассовых офисов (2015 г. - 10), расположенных на территории РФ.

Филиал в Москве и дополнительные офисы, расположенные в Москве и Московском регионе, сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов или обязательств.

Сегментный консолидированный отчет о финансовом положении

Сегментный анализ деятельности Группы по географическим сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. выглядит следующим образом:

	2016 г.				2015 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относящиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	110 619	76 194	-	186 813	72 567	78 447	-	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 059	15 180	-	25 239	6 762	9 852	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 950	-	-	9 950	12 845	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	821 877	-	-	821 877	891 084	-	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	552 527	1 333 211	-	1 885 738	446 790	1 202 650	-	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 133	-	-	42 133	22 620	-	-	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 174	-	-	28 174	16 623	-	-	16 623
Основные средства	10 525	16 146	10 870	37 541	8 286	13 341	10 445	32 072
Гудвил и нематериальные активы	2 606	-	6 123	8 729	2 350	-	5 516	7 866
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	414	-	2 998	3 412	305	-	3 356	3 661
Прочие активы	23 742	17 003	-	40 745	72 110	8 179	195	80 484
Итого активы	1 612 626	1 457 734	19 991	3 090 351	1 552 342	1 312 469	19 512	2 884 323
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 057	10	8 393	21 460	18 101	321	28 933	47 355
Производные финансовые инструменты	8	-	-	8	77	-	-	77
Средства клиентов	970 062	1 645 612	-	2 615 674	984 119	1 449 625	-	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 510	15 692	-	21 202	9 022	27 366	-	36 388
Прочие заемные средства	13 374	3 298	-	16 672	15 826	4 035	-	19 861
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	(721)	-	11 801	11 080	232	-	9 394	9 626
Прочие обязательства	21 409	6 233	6 136	33 778	7 001	5 668	2 304	14 973
Субординированные кредиты	-	-	79 000	79 000	-	-	96 182	96 182
Итого обязательства	1 022 699	1 670 845	105 330	2 798 874	1 034 378	1 487 015	136 813	658 206

(в млн российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный консолидированный отчет о совокупном доходе**

	2016 г.				2015 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	136 864	180 216	-	317 080	124 914	169 013	-	293 927
Вознаграждения и комиссии полученные	54 136	15 954	-	70 090	33 626	13 892	-	47 518
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(685)	-	-	(685)	(2 208)	-	-	(2 208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 541)	-	-	(1 541)	(2 595)	-	-	(2 595)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(42)	63	-	21	261	184	-	445
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	5 454	3 119	1 455	10 028	5 141	4 254	449	9 844
- переоценка валютных статей	1 993	-	1 455	3 448	(5 886)	-	449	(5 437)
- торговые операции	3 461	3 119	-	6 580	11 027	4 254	-	15 281
Прочие доходы	1 482	581	-	2 063	4 178	(956)	-	3 222
Итого операционные доходы	195 668	199 933	1 455	397 056	163 317	186 387	449	350 153
Процентные расходы	(36 063)	(114 716)	(2 004)	(152 783)	(35 613)	(119 502)	(19 331)	(174 446)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(18 809)	(27 136)	-	(45 945)	(36 322)	(27 888)	-	(64 210)
Вознаграждения и комиссии уплаченные	(16 797)	(4 444)	-	(21 241)	(12 439)	(2 920)	-	(15 359)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(14 914)	(34 902)	(8 455)	(58 271)	(10 858)	(31 401)	(7 219)	(49 478)
Расходы по аренде	(3 079)	(5 139)	-	(8 218)	(2 195)	(5 021)	-	(7 216)
Расходы по амортизации и износу	(3 398)	(1 481)	(1 254)	(6 133)	(2 336)	(1 054)	(2 685)	(6 075)
Прочие расходы	(11 068)	(23 518)	-	(34 586)	(2 989)	(25 662)	-	(28 651)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(6 102)	(544)	-	(6 646)	70	(519)	-	(449)
Итого операционные расходы	(110 230)	(211 880)	(11 713)	(333 823)	(102 682)	(213 967)	(29 235)	(345 884)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	85 438	(11 947)	(10 258)	63 233	60 635	(27 580)	(28 786)	4 269
Расходы по налогу на прибыль	770	-	(14 474)	(13 704)	(112)	-	(727)	(839)
Чистая прибыль/(убыток) текущего года	86 208	(11 947)	(24 732)	49 529	60 523	(27 580)	(29 513)	3 430

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные в 2016 и 2015 годах, представлены в следующей таблице:

	2016 г.				2015 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	1 470	4 320	1 362	7 152	973	3 011	1 360	5 344

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку стратегии управления рисками и политику по ограничению рисков, а также за внедрение ее концепций и принципов. Комитет несет ответственность за существенные вопросы, связанные с процессом управления рисками, а также контролирует выполнение решений, принятых в отношении процесса управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами также отвечает за принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает и утверждает внутренние требования, а также проводит анализ кредитного портфеля и осуществляет контроль за общим уровнем качества последнего. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты кредитования по отдельным кредитным продуктам, включающим в себя, в частности, гарантии. Комитет также утверждает полномочия по принятию решений, предоставляемые ответственным сотрудникам Группы.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные отделы также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля обеспечивает контроль за организацией деятельности Банка, функционированием системы управления рисками, информационной безопасностью, распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок. Служба внутреннего контроля обеспечивает проверку данных процедур на достаточность и эффективность исполнения. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Служба внутреннего аудита

Группа создала Службу внутреннего аудита для целей проверки эффективности и надежности функционирования внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Группы, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков, корректности составления бухгалтерской отчетности. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта, и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место, в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах.

Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Вопросы, связанные с поддержанием установленных лимитов по риску ликвидности, а также изменением уровня риска, регулярно обсуждаются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 10).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитные риски

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки, вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т.д.

Группа регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год. Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по отраженным и неотраженным в отчете о финансовом положении обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе. Максимальный размер кредитного риска в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовым инструментам равняется текущей стоимости финансовых активов, не учитывая справедливую стоимость полученного обеспечения, как представлено в консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации по финансовым обязательствам.

Группа осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Группа осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рискам возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах, в соответствии с оговоренными условиями часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа подвержена риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов по розничным продуктам и по продуктам малого и среднего бизнеса при помощи внутренней системы скоринга, по корпоративным кредитам используется рейтинговая система. В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании присвоенных заемщикам Группы скоринговых баллов, а также рейтингов за 2015 и 2014 год.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

Кредиты по категориям качества 2016 год

	2016 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 133	-	-	-	42 133
Средства в кредитных учреждениях	821 877	-	-	-	821 877
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 174	-	-	-	28 174
Кредиты и авансы клиентам					
- Потребительские кредиты	561 122	8 194	20 731	147 877	737 924
- Ипотека	878 406	114	50	34 530	913 100
- Кредиты на покупку автомобиля	72 009	139	641	12 693	85 482
- Кредитные карты	59 282	3 066	19 231	23 239	104 818
- Кредиты малому и среднему бизнесу	108 687	16 035	5 550	35 332	165 604
- Договоры обратного РЕПО	5 807	-	-	-	5 807
- Кредиты корпоративным клиентам	32 740	19	1	264	33 024
- Долговые ценные бумаги	17 607	-	-	-	17 607
Итого кредиты и авансы клиентам	1 735 660	27 567	46 204	253 935	2 063 366
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 627 844	27 567	46 204	253 935	2 955 550

Кредиты по категориям качества 2015 год

	2015 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Средства в кредитных учреждениях	891 084	-	-	-	891 084
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	-	-	-	16 623
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 495	-	-	125	22 620
Кредиты и авансы клиентам					
- Потребительские кредиты	426 595	15 112	39 111	168 013	648 831
- Ипотека	748 947	167	95	34 115	783 324
- Кредиты на покупку автомобиля	77 765	272	1 378	14 155	93 570
- Кредитные карты	57 242	3 448	15 906	26 184	102 780
- Кредиты малому и среднему бизнесу	104 839	13 574	3 260	34 402	156 075
- Договоры обратного РЕПО	5 902	-	-	-	5 902
- Кредиты корпоративным клиентам	21 285	3 001	2	218	24 506
- Долговые ценные бумаги	21 512	-	-	-	21 512
Итого кредиты и авансы клиентам	1 464 087	35 574	59 752	277 087	1 836 500
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 394 289	35 574	59 752	277 212	2 766 827

Представленные категории качества определены в соответствии с политикой Группы оценки кредитного качества. В рамках данной политики в отношении кредитного портфеля рассматривается платежеспособность заемщика, а также прочие факторы риска. Заемщики с высокой оценкой платежеспособности попадают в категорию высокого качества. Заемщики, имеющие среднюю оценку платежеспособности и/или наличие признаков умеренного риска, относятся в стандартную категорию. Заемщики с признаками серьезного ухудшения платежеспособности и/или наличием очевидных факторов риска, относятся в субстандартную категорию.

В соответствии с политикой Группы кредиты на покупку автомобиля, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты и кредиты малому бизнесу, просроченные более чем на 360 дней, оцениваются на обесценение с учетом статистики возврата сумм основного долга и процентов по данным кредитам за счет частичного или полного восстановления платежеспособности заемщика, а также за счет реализации предметов залога по данным кредитам после выхода заемщика на просрочку свыше 360 дней. Кредиты считаются полностью обесцененными, если убытки от обесценения, рассчитанные в соответствии с политикой Группы, равны текущей стоимости кредитов.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2016 год

	2016 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	15 274	5 432	4 254	122 917	147 877
Ипотека	12 477	1 682	1 106	13 049	28 314
Кредиты на покупку автомобиля	2 149	492	289	9 763	12 693
Кредитные карты	2 930	1 017	746	18 546	23 239
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 639	1 075	675	30 629	35 018
Кредиты корпоративным клиентам	37	3	-	224	264
Итого кредиты и авансы клиентам	35 506	9 701	7 070	195 128	247 405
Итого финансовые активы с кредитным риском	35 506	9 701	7 070	195 128	247 405

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2015 год

	2015 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	19 065	7 771	6 010	134 753	167 599
Ипотека	10 933	1 448	1 292	12 830	26 503
Кредиты на покупку автомобиля	2 558	724	499	10 374	14 155
Кредитные карты	4 014	1 601	1 067	19 502	26 184
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 117	2 030	1 797	27 145	34 089
Кредиты корпоративным клиентам	2	-	-	216	218
Итого кредиты и авансы клиентам	39 689	13 574	10 665	204 820	268 748
Итого финансовые активы с кредитным риском	39 689	13 574	10 665	204 820	268 748

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, статистика восстановления кредитов после выхода на просрочку, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения по анализу рисков отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

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

Концентрация

Географическая структура финансовых активов (за исключением немонетарных активов) и финансовых обязательств и договорных и условных обязательств Группы представлена в следующей таблице:

	<i>2016 г.</i>				
	<i>Россия</i>	<i>СНГ</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Вне ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	184 193	-	2 610	10	186 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	-	-	-	25 239
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 946	-	4	-	9 950
Средства в кредитных учреждениях	812 519	3 589	5 769	-	821 877
Кредиты и авансы клиентам	1 879 931	4 452	720	635	1 885 738
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 127	-	6	-	42 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 174	-	-	-	28 174
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	29 295	-	-	-	29 295
	<u>3 011 424</u>	<u>8 041</u>	<u>9 109</u>	<u>645</u>	<u>3 029 219</u>
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	15 553	309	5 596	2	21 460
Производные финансовые инструменты	8	-	-	-	8
Средства клиентов	2 566 052	14 752	7 683	27 187	2 615 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 202	-	-	-	21 202
Прочие заемные средства	4 561	-	12 111	-	16 672
Прочие обязательства	33 717	-	61	-	33 778
Субординированные кредиты	79 000	-	-	-	79 000
	<u>2 720 093</u>	<u>15 061</u>	<u>25 451</u>	<u>27 189</u>	<u>2 787 794</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>291 331</u>	<u>(7 020)</u>	<u>(16 342)</u>	<u>(26 544)</u>	<u>241 425</u>
Финансовые договорные и условные обязательства	<u>168 453</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168 453</u>

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация (продолжение)**

	2015 г.				
	Россия	СНГ	ОЭСР	Вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	143 583	8	7 422	1	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845	-	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	882 425	315	8 344	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	1 641 215	3 362	693	4 170	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 613	-	7	-	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 623	-	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	70 131	-	-	-	70 131
	2 806 049	3 685	16 466	4 171	2 830 371
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	38 732	-	8 616	7	47 355
Производные финансовые инструменты	77	-	-	-	77
Средства клиентов	2 393 561	11 656	9 061	19 466	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	-	-	-	36 388
Прочие заемные средства	5 332	-	14 529	-	19 861
Прочие обязательства	14 973	-	-	-	14 973
Субординированные кредиты	96 182	-	-	-	96 182
	2 585 245	11 656	32 206	19 473	2 648 580
Нетто-позиция по активам и обязательствам	220 804	(7 971)	(15 740)	(15 302)	181 791
Финансовые договорные и условные обязательства	217 592	-	-	-	217 592

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах (таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов).

Группа подвержена влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях, а также риску досрочного погашения. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения. Органом, регламентирующим политику Группы по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Группа контролирует соответствие позиционным лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

Рыночный риск по торговому портфелю и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Фактические результаты по торговым ценным бумагам и инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку с уровнем доверительной вероятности 95% потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в двадцать дней.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску, и по которым существует статистика рыночных котировок, включал в себя торговые ценные бумаги, номинированные преимущественно в российских рублях, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в евро и долларах США.

В таблице представлены данные по рыночному риску торгового портфеля в размере 0 млн руб. (2015 г. - 29 млн руб.) и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 41 809 млн руб. (2015 г. - 20 687 млн руб.), по состоянию на 31 декабря 2016 г., рассчитанные с применением модели VaR:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Торговый портфель</i>
На 31 декабря 2016 г.	446	-
На 31 декабря 2015 г.	651	1

При этом по ряду инструментов Группа не может применить VaR-оценку в силу отсутствия достаточной статистики рыночных котировок. Для отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 г. по данным инструментам Группа применила оценку на основании исторических данных о сопоставимых инструментах. Для целей оценки сопоставимые инструменты удовлетворяют следующим критериям:

- i. сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- ii. страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, совпадают со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги приблизительно одинаковы;
- iii. сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага номинированы в одной и той же валюте;
- iv. дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги сравнимы.

Для отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 г. по данным инструментам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Далее представлена информация по таким инструментам в разрезе портфелей ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость данных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составлял 3 171 (2015 г. - 1 784 млн руб.) По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. объем данных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составлял 36 102 млн руб. и 1 933 млн руб. соответственно.

В таблице представлены данные по рыночному риску менее ликвидного торгового портфеля в размере в части долговых инструментов, рассчитанные с применением модели по сопоставимым инструментам:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>
На 31 декабря 2016 г.	316
На 31 декабря 2015 г.	45

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние обоснованно возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2016 г.	Месячная процентная ставка в рублях - 4% месячный LIBOR USD 1M - 0,02%	(145) 1,3
2015 г.	Месячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% годовой ТИБОР - 0,02%	657
	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2016 г.	Месячная процентная ставка в рублях - 4% месячный LIBOR USD 1M - 0,02%	153 (1,3)
2015 г.	Месячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% годовой ТИБОР - 0,02%	(872)

Риск изменения рыночных котировок (фондовый рынок)

Фондовый риск - это риск убытков, который может возникнуть вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, а также закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость таких финансовых активов, которые были отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляла 3 171 (2015 г. - 1 784 млн руб.).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

В таблице представлены данные по рыночному риску менее ликвидного торгового портфеля в размере в части долевых инструментов, рассчитанные с применением модели по сопоставимым инструментам:

	<u>Торговый портфель</u>
На 31 декабря 2016 г.	93,9
На 31 декабря 2015 г.	65,7

Валютный риск

Группа подвержена рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Поскольку активы и обязательства Группы номинированы в различных валютах, Группа подвержена валютному риску по открытым в каждой валюте позициям. Российский рубль является функциональной валютой всех компаний Группы. В этой связи изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю могут повлиять на финансовые результаты Группы. Группа управляет валютным риском, согласуя валютные позиции по активам с валютными позициями по обязательствам в разрезе каждой валюты в пределах соответствующих лимитов. Подразделением, ответственным за текущий контроль валютного риска, является Казначейство. Данное подразделение в целях управления валютным риском заключает срочные сделки СПОТ и форвард на валютном рынке.

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка - Департаменте анализа рисков. Отчеты по валютному риску, подготовленные данным подразделением, направляются на рассмотрение уполномоченному органу - Комитету по управлению активами и пассивами - на еженедельной основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. величина VaR по валютному риску, рассчитанная с применением метода исторической симуляции с нормировкой по волатильности на горизонте 1 день при 95% доверительном интервале, составляла 107 млн руб. и 247 млн руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. величина VaR по драгоценным металлам была незначительной в связи с несущественной позицией Группы по активам и обязательствам, выраженным в драгоценных металлах.

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Группа обязана соблюдать установленные требования ЦБ РФ в отношении максимальных величин открытых валютных позиций. Риски Группы, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2016 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	162 230	10 876	6 588	7 119	186 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	-	-	-	25 239
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением валютных форвардных и своп контрактов	4 446	5 504	-	-	9 950
Средства в кредитных учреждениях	11 005	676 655	134 217	-	821 877
Кредиты и авансы клиентам	1 828 863	17 006	39 864	5	1 885 738
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 987	10 657	1 240	249	42 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	26 281	1 893	-	28 174
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	27 284	1 453	359	199	29 295
	<u>2 089 054</u>	<u>748 432</u>	<u>184 161</u>	<u>7 572</u>	<u>3 029 219</u>
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	7 177	5 599	8 684	-	21 460
Производные финансовые инструменты	8	-	-	-	8
Средства клиентов	1 696 839	716 645	183 126	19 064	2 615 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 202	-	-	-	21 202
Прочие заемные средства	4 561	12 111	-	-	16 672
Прочие обязательства	32 929	721	125	3	33 778
Субординированные кредиты	79 000	-	-	-	79 000
	<u>1 841 716</u>	<u>735 076</u>	<u>191 935</u>	<u>19 067</u>	<u>2 787 794</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>247 338</u>	<u>13 356</u>	<u>(7 774)</u>	<u>(11 495)</u>	<u>241 425</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(7 543)</u>	<u>4 164</u>	<u>-</u>	<u>10 158</u>	<u>6 779</u>
Договорные и условные обязательства	<u>159 024</u>	<u>1 649</u>	<u>7 780</u>	<u>-</u>	<u>168 453</u>

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

	2015 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	123 609	13 766	7 780	5 859	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением валютных форвардных и своп контрактов	4 508	8 337	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	6 920	708 490	175 294	380	891 084
Кредиты и авансы клиентам	1 581 047	31 509	36 873	11	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 952	7 661	7	-	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 226	15 397	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	69 215	622	85	209	70 131
	<u>1 818 091</u>	<u>785 782</u>	<u>220 039</u>	<u>6 459</u>	<u>2 830 371</u>
Обязательства					
Средства кредитных учреждений	38 733	8 348	274	-	47 355
Средства клиентов	1 442 470	740 672	223 557	27 045	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 388	-	-	-	36 388
Прочие заемные средства	5 095	14 766	-	-	19 861
Прочие обязательства	14 631	276	53	13	14 973
Субординированные кредиты	88 892	7 290	-	-	96 182
	<u>1 626 209</u>	<u>771 352</u>	<u>223 884</u>	<u>27 058</u>	<u>2 648 503</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>191 882</u>	<u>14 430</u>	<u>(3 845)</u>	<u>(20 599)</u>	<u>181 868</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(7 521)</u>	<u>15 070</u>	<u>-</u>	<u>3 483</u>	<u>-</u>
Договорные и условные обязательства	<u>134 332</u>	<u>79 744</u>	<u>3 516</u>	<u>-</u>	<u>217 592</u>

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения задолженности раньше или позже, чем предполагалось (например, погашение задолженности по ипотечным кредитам с фиксированной процентной ставкой при наступлении срока платежа по процентам).

Группа выявляет риск досрочного погашения по долгосрочным инструментам, к числу которых относятся ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобиля. На основании проведенного анализа сроков погашения финансовых инструментов Группа выявила, что в течение 2016 года соответственно 7,57% и 15,53% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения (2015 г. - 5,20% и 17,67% соответственно).

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае досрочного погашения 10% от кредитного портфеля ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобиля:

	Влияние на чистый процентный доход (до налогообложения)	Влияние на капитал (до налогообложения)
2016 г.	(11 640)	(11 640)
2015 г.	(10 809)	(10 809)

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Группа определяет риск ликвидности как риск несовпадения сроков погашения активов и обязательств, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Группа подвержена риску ликвидности, в основном, в связи с фондированием портфеля кредитов физическим лицам и малого и среднего бизнеса.

Основным органом принятия решений в отношении стратегии управления риском ликвидности является Комитет по управлению активами и пассивами - далее по тексту КУАП, а подразделением, ответственным за реализацию процедур управления - Казначейство. Задачами КУАП является выработка централизованной стратегии по управлению операциями Группы, исходя из критериев затраты/эффективность и прибыльность операций. Для управления риском ликвидности КУАП устанавливает минимальные уровни разрывов ликвидности по срокам, а также минимальный уровень относительной величины высоколиквидных и ликвидных активов.

Задачами Казначейства является поддержание требуемой величины высоколиквидных и ликвидных активов и управление портфелем данных активов, расчет и управление разрывами между срочными активами и обязательствами (гэпами), прогнозирование денежных потоков на кратко- средне- и долгосрочном горизонтах с целью определения потенциальных недостатков ликвидности. Казначейство на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, а также готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам.

Группа входит в состав Группы ВТБ, в рамках которой реализуются согласованные процедуры управления ликвидностью. При этом управление ликвидностью в рамках Группы ВТБ осуществляется на двух уровнях:

- ▶ Группа Банка ВТБ 24, являясь дочерней организацией в Группе ВТБ, управляет своей текущей ликвидностью самостоятельно как в управленческих целях, так и в целях выполнения требований национального регулятора; при выстраивании системы управления ликвидностью Группа Банка ВТБ 24 руководствуется рекомендациями Головного банка ВТБ.
- ▶ Головной банк ВТБ централизованно управляет процессом перераспределения ресурсов между банками Группы ВТБ через привлечение свободных ликвидных ресурсов у банков Группы и предоставления им фондирования.

Программа средне- и долгосрочных заимствований Группы ВТБ на финансовых рынках определяется централизованно на уровне Головного банка ВТБ.

Основными инструментами и процедурами управления риском ликвидности в Группе являются следующие:

- ▶ прогнозирование денежных потоков по операциям Группы (ГЭП-анализ);
- ▶ установление внутренних лимитов и нормативов ликвидности, ограничивающих:
 - ▶ минимально допустимый уровень запаса высоколиквидных активов требующихся для покрытия краткосрочных обязательств (обязательств до востребования и сроком 1 день);
 - ▶ максимально допустимые разрывы ликвидности по срокам (ГЭП-лимиты);
 - ▶ концентрацию депозитной базы (долю пассивов, приходящуюся на отдельные крупные депозиты);
 - ▶ максимально допустимый объем фондирования активных операций Банка, исходя из текущей ликвидности;
- ▶ формирование казначейского портфеля ценных бумаг в целях управления краткосрочной ликвидностью;
- ▶ утверждение плана действий по управлению ликвидностью в кризисной ситуации (funding contingency plan).

Основными инструментами формирования пассивной базы Группы являются срочные депозиты корпоративных клиентов и частных лиц, текущие счета корпоративных клиентов и частных лиц, выпущенные векселя, а также привлечение средств на финансовых рынках в рамках программы заимствований (размещение облигаций, еврооблигаций, синдицированных кредитов, субординированных кредитов).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Существенная часть средств на текущих счетах рассматривается Группой в качестве стабильных ресурсов в силу высокой диверсификации этой группы пассивов в разрезе клиентов. Стабильная часть пассивов «до востребования» рассчитывается статистически в разрезе отдельных валют исходя из динамики совокупных остатков на этих счетах. Инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты, операции РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются в качестве источника средств для наращивания активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, а также недисконтированные денежные потоки по всем производным инструментам Группы, имеющим остатки по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков.

	2016 г.				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Средства кредитных учреждений	21 460	-	-	-	21 460
Средства клиентов	1 485 714	976 034	299 170	4	2 760 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 405	8 283	14 422	793	25 903
Прочие заемные средства	191	1 928	16 249	95	18 463
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(12 265)	(3 171)	(6 754)	-	(22 190)
- суммы к получению по договорам	12 304	4 382	12 131	-	28 817
Прочие обязательства	29 368	-	4 410	-	33 778
Субординированные кредиты	1 521	4 794	32 594	87 365	126 274
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 540 698	992 250	372 222	88 257	2 993 427
	2015 г.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	47 325	392	-	-	47 717
Средства клиентов	1 252 432	978 283	375 931	144	2 606 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 878	10 188	19 704	644	42 414
Прочие заемные средства	88	266	20 769	1 748	22 871
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(21 804)	(1 784)	(6 754)	-	(30 342)
- суммы к получению по договорам	21 808	4 382	14 577	-	40 767
Прочие обязательства	11 750	-	3 223	-	14 973
Субординированные кредиты	1 854	13 087	38 063	105 037	158 041
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 325 331	1 004 814	465 513	107 573	2 903 231

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены потенциальные сроки выплат по финансовым условным обязательствам Группы.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 г.	163 344	-	-	-	163 344
2015 г.	138 983	-	-	-	138 983

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблицах ниже представлен анализ монетарных активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения, начиная с отчетной даты:

	2016 г.							<i>Итого</i>
	<i>До востре- бования и не более 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	186 813	-	-	-	-	-	-	186 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	-	-	-	-	-	-	25 239
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275	-	-	-	5 504	-	3 171	9 950
Средства в кредитных учреждениях	24 933	36 713	52 851	167 567	539 813	-	-	821 877
Кредиты и авансы клиентам	7 820	97 148	50 648	398 137	1 308 411	23 574	-	1 885 738
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10	15 608	8 140	18 053	-	322	42 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	14 167	14 007	-	-	28 174
Прочие активы	28 265	1 030	-	-	-	-	-	29 295
	<u>274 345</u>	<u>134 901</u>	<u>119 107</u>	<u>588 011</u>	<u>1 885 788</u>	<u>23 574</u>	<u>3 493</u>	<u>3 029 219</u>
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	21 460	-	-	-	-	-	-	21 460
Производные финансовые инструменты	8	-	-	-	-	-	-	8
Средства клиентов	1 009 655	919 968	414 575	207 234	64 242	-	-	2 615 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	149	25	25	78	20 925	-	-	21 202
Прочие заемные средства	-	-	1 500	12 539	2 633	-	-	16 672
Прочие обязательства	26 974	2 394	-	-	4 410	-	-	33 778
Субординированные кредиты	-	-	-	7 000	72 000	-	-	79 000
	<u>1 058 246</u>	<u>922 387</u>	<u>416 100</u>	<u>226 851</u>	<u>164 210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 787 794</u>
Нетто-позиция	<u>(783 901)</u>	<u>(787 486)</u>	<u>(296 993)</u>	<u>361 160</u>	<u>1 721 578</u>	<u>23 574</u>	<u>3 493</u>	<u>241 425</u>
Кумулятивный разрыв	<u>(783 901)</u>	<u>(1 571 387)</u>	<u>(1 868 380)</u>	<u>(1 507 220)</u>	<u>214 358</u>	<u>237 932</u>	<u>241 425</u>	

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	2015 г.							Итого
	До востребо- вания и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	151 014	-	-	-	-	-	-	151 014
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	-	-	-	-	16 614
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126	-	2 598	8 337	-	-	1 784	12 845
Средства в кредитных учреждениях	2 352	109 314	267 002	193 700	318 716	-	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	6 865	93 706	43 916	311 584	1 166 906	26 463	-	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 381	1 072	6 709	12 188	-	270	22 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	998	-	15 625	-	-	16 623
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	69 215	916	-	-	-	-	-	70 131
	246 186	206 317	315 586	520 330	1 513 435	26 463	2 054	2 830 371
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31 961	15 226	168	-	-	-	-	47 355
Производные финансовые инструменты	77	-	-	-	-	-	-	77
Средства клиентов	846 366	738 560	521 794	295 368	31 656	-	-	2 433 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	166	13 695	5 146	14 309	3 072	-	-	36 388
Прочие заемные средства	-	-	-	16 249	3 612	-	-	19 861
Прочие обязательства	9 798	1 952	-	-	3 223	-	-	14 973
Субординированные кредиты	-	-	7 290	-	88 892	-	-	96 182
	888 368	769 433	534 398	325 926	130 455	-	-	2 648 580
Нетто-позиция	(642 182)	(563 116)	(218 812)	194 404	1 382 980	26 463	2 054	181 791
Кумулятивный разрыв	(642 182)	(1 205 298)	(1 424 110)	(1 229 706)	153 274	179 737	181 791	

Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до 3 лет вследствие финансирования активов с длительными сроками погашения (кредиты физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса) за счет обязательств с короткими сроками погашения (средства клиентов в периоде до 1 года, представленные краткосрочными вкладами физических лиц). По мнению Группы, доля срочных депозитов со сроком погашения более 1 года относительно постоянная: новые депозиты, заключенные на срок более 1 года, заменяют депозиты, по которым истек срок действия договора.

Кредиты и авансы клиентам распределяются по срокам исходя из окончательных договорных сроков погашения.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

Фактические сроки погашения обязательств могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Такие остатки включены в суммы «до востребования и не более 1 месяца» в вышеуказанных таблицах.

В рамках данного анализа просроченные активы раскрываются в части сумм просроченных платежей по требованиям или обязательствам в соответствии с графиком погашения.

Несмотря на то, что финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны как «до востребования и не более 1 месяца», их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

В состав средств клиентов входят краткосрочные и долгосрочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

(в млн российских рублей)

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск понесения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета, выраженные в драгоценных металлах	-	5 100	-	5 100
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 171	6 779	-	9 950
в том числе производные финансовые активы	-	6 779	-	6 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 305	1 506	322	42 133
Основные средства	-	-	22 207	22 207
Инвестиционная недвижимость	-	-	4 380	4 380
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	181 714	-	181 714
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	-	-	25 239
Средства в кредитных организациях	-	-	826 592	826 592
Кредиты клиентам	18 708	1 731	1 919 456	1 939 895
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 237	18 954	-	28 191
Прочие финансовые активы	-	-	21 581	21 581

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	7 158	-	7 158
Производные финансовые обязательства	-	8	-	8
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	21 460	21 460
Средства клиентов	-	-	2 572 423	2 572 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 645	487	23 132
Прочие заемные средства	-	16 809	-	16 809
Прочие финансовые обязательства	-	-	16 091	16 091
Субординированная задолженность	-	-	68 307	68 307

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. (после корректировки):

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Нostro счета, выраженные в драгоценных металлах	-	4 399	-	4 399
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 813	11 032	-	12 845
в том числе производные финансовые активы	-	11 032	-	11 032
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 884	2 186	550	22 620
Основные средства	-	-	21 372	21 372
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 641	2 641
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	146 615	-	146 615
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 614	-	-	16 614
Средства в кредитных организациях	-	-	894 399	894 399
Кредиты клиентам	-	-	1 681 645	1 681 645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 701	-	-	16 701
Прочие финансовые активы	-	-	62 837	62 837

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные	Значительные	Итого
		наблюдаемые	ненаблюдаемые	
		исходные данные (Уровень 2)	исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	8 037	-	8 037
Производные финансовые обязательства	-	77	-	77
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	47 346	47 346
Средства клиентов	-	-	2 384 584	2 384 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 392	6 145	37 537
Прочие заемные средства	-	19 432	-	19 432
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 485	5 485
Субординированная задолженность	-	-	81 498	81 498

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

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

	2016 г.			2015 г.		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	181 714	181 714	-	146 615	146 615	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	25 239	25 239	-	16 614	16 614	-
Средства в кредитных учреждениях	821 877	826 592	4 715	891 084	894 399	3 315
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	1 885 738	1 939 895	54 157	1 649 440	1 681 645	32 205
- потребительские кредиты	624 797	645 476	20 679	523 998	540 042	16 044
- ипотека	901 561	928 532	26 971	771 008	779 089	8 081
- кредиты на покупку авто	77 285	80 428	3 143	85 603	89 437	3 834
- кредитные карты	87 291	87 009	(282)	84 475	84 217	(258)
- кредиты малому и среднему бизнесу	138 806	139 336	530	132 674	135 700	3 026
- сделки обратного РЕПО	5 807	5 807	-	5 902	5 902	-
- кредиты корпоративным клиентам	32 584	32 868	284	24 268	24 264	(4)
- долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	17 607	20 439	2 832	21 512	22 994	1 482
Прочие финансовые активы	21 303	21 581	278	62 692	62 837	145
			59 150			35 665
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	21 460	21 460	-	47 355	47 346	9
Средства клиентов, в т.ч.	2 608 516	2 572 423	36 093	2 425 707	2 384 584	41 123
- текущие	686 314	686 314	-	502 554	502 554	-
- средства юр. лиц и органов власти	206 675	206 675	-	196 160	196 160	-
- средства физ. лиц	479 639	479 639	-	306 394	306 394	-
- срочные	1 920 464	1 884 371	36 093	1 922 045	1 880 922	41 123
- средства юр. лиц и органов власти	205 800	182 997	22 803	191 200	172 411	18 789
- средства физ. лиц	1 714 664	1 701 374	13 290	1 730 845	1 708 511	22 334
- договоры прямого РЕПО с физическими лицами	1 738	1 738	-	1 108	1 108	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 202	23 132	(1 930)	36 388	37 537	(1 149)
Прочие заемные средства	16 672	16 809	(137)	19 861	19 432	429
Прочие финансовые обязательства	16 091	16 091	-	5 485	5 485	-
Субординированные кредиты	79 000	68 307	10 693	96 182	81 498	14 684
			44 719			55 096
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			103 869			90 761

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других - данные как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, обязательств по финансовой аренде, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. В случае если данные независимого оценщика имеют срок более 6 месяцев, Группа применяет дополнительно сравнительный подход на основе данных активного рынка недвижимости, который объединяет в себе различные допущения, такие как географическое месторасположение, тип объекта инвестиционной недвижимости и область его применения.

Основные средства

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. Рыночная стоимость объектов основных средств определяется оценщиком на основе данных активного рынка недвижимости, т.е. с использованием сравнительного подхода для расчета справедливой стоимости.

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

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

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 571 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 940 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Перво- начальное признание (приобре- тение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 31 декабря 2016 г.
	На 1 января 2016 г.						
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	550	18	(146)	-	606	(819)	322
	<u>550</u>	<u>18</u>	<u>(146)</u>	<u>-</u>	<u>606</u>	<u>(819)</u>	<u>322</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 606 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 29 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 20 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 1 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 8 015 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 13 328 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашения	Перво- начальное признание (приобре- тение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 647	143	36	(213)	5	655	(2 723)	550
	<u>2 647</u>	<u>143</u>	<u>36</u>	<u>(213)</u>	<u>5</u>	<u>655</u>	<u>(2 723)</u>	<u>550</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 316 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 15 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 340 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 25 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 870 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 55 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

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

	2016 г.			2015 г.		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, итого	18	113	131	143	-	143

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости**

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

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Сумма чистых активов, млн руб. / диапазон</i>
На 31 декабря 2016 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевыми ценными бумагами	238	Метод чистых активов	Чистые активы	2 621
	<u>238</u>			

Для оценки объектов инвестиционной недвижимости и основных средств использовался сравнительный подход, основанный на поиске стоимости аналогичных объектов на рынке недвижимости и ее последующей корректировке в зависимости от местоположения, технического состояния и использования объектов. В случае увеличения торговых скидок балансовая стоимость основных средств была бы ниже.

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

На 31 декабря 2016 г.	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевыми ценными бумагами	238	35	(35)
	<u>238</u>	<u>35</u>	<u>(35)</u>

Руководство Группы не ожидает существенных изменений справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости и основных средств при изменении исходных данных, используемых для оценки.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2015 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевыми ценными бумагами	185	Метод чистых активов	Чистые активы	2 038
		Метод дисконтированных денежных потоков	8,6% ставка дисконтирования	8,35%-9,0%
- долговыми ценными бумагами	280		Торговая скидка	0%-10,0%
			Класс объекта	0%-35,9%
Основные средства	21 372	Сравнительный метод	Местоположение	0%-9,1%
		Сравнительный метод		
		Метод дисконтированных денежных потоков	Торговая скидка	0%-8,0%
Инвестиционная недвижимость	2 641		Коэффициент капитализации	12,93%-14%
	<u>24 478</u>			

(в млн российских рублей)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

На 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	
		Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	185	6	(6)
- долговые ценные бумаги	280	52	(50)
	<u>465</u>	<u>58</u>	<u>(56)</u>

На 31 декабря 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 550 млн руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовалось допущение о ставке дисконтирования в размере 8,6% годовых.

Для оценки чувствительности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к изменению ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости, был применен диапазон ставок дисконтирования денежных потоков в пределах от 8,35% до 9,0%. Данный анализ показал прирост стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 52 млн руб. до 332 млн руб. при благоприятном влиянии изменений на ненаблюдаемые исходные данные, и снижение стоимости на 50 млн руб. до 230 млн руб. при неблагоприятном влиянии.

Каждый объект инвестиционной недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком в основном с использованием сравнительного подхода. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении справедливой стоимости на 297 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений, и снижении справедливой стоимости на 228 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений (2015 г. - увеличение справедливой стоимости на 170 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений и снижение справедливой стоимости на 85 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений).

30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, а также активы, предоставленные в качестве обеспечения:

2016 год

Переданный финансовый актив	Сделки секьюритизации	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам			Итого 2016 г.	
					Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредиты МСБ		
Балансовая стоимость активов		-	-	1 022	21 923	10 226	6 062	-	39 233
Итого		-	-	<u>1 022</u>	<u>21 923</u>	<u>10 226</u>	<u>6 062</u>	-	<u>39 233</u>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 022	19 588	-	-	-	20 610
	Прочие заемные средства	-	-	-	-	12 111	3 685	-	15 796
Итого		-	-	<u>1 022</u>	<u>19 588</u>	<u>12 111</u>	<u>3 685</u>	-	<u>36 406</u>
Нетто-позиция		-	-	-	<u>2 335</u>	<u>(1 885)</u>	<u>2 377</u>	-	<u>2 827</u>

(в млн российских рублей)

30. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

2015 год

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам			Итого 2015 г.	
					Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Кредиты МСБ		
Балансовая стоимость активов	Сделки секьюритизации	-	-	1 017	31 908	10 289	5 880	-	49 094
Итого		-	-	1 017	31 908	10 289	5 880	-	49 094
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие заемные средства	-	-	1 017	25 667	-	-	-	26 684
Итого		-	-	1 017	25 667	14 529	5 056	-	-
Нетто-позиция		-	-	-	6 241	(4 240)	824	-	2 825

(А) Сделки секьюритизации

Группа участвует в программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку в 2010-2016 годах. В рамках данной программы Группа выпускает облигации с ипотечным покрытием. Облигации с ипотечным покрытием полностью выкупаются Внешэкономбанком.

Балансовая стоимость заложенных активов в рамках данной программы составила 22 945 млн руб. (2015 г. - 32 925 млн руб.) и включала ипотечные кредиты балансовой стоимостью 21 923 млн руб. (2015 г. - 31 908 млн руб.), а также неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ в сумме 1 022 млн руб. (2015 г. - 1 017 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 20 610 млн руб. (в 2015 г. - 26 684 млн руб.).

В настоящее время Группа привлекает прочее финансирование путем секьюритизации активов - кредитов на покупку автомобиля - через компании специального назначения Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 12 111 млн руб. (2015 г. - 14 529 млн руб.). Балансовая стоимость заложенных кредитов на покупку автомобилей в рамках данной программы составила 10 226 млн руб. (2015 г. - 10 289 млн руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа участвует в программе поддержки малого и среднего предпринимательства, проводимой государством через АО «МСП Банк». В рамках данной программы Группа привлекает финансирование и размещает целевые кредиты. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 3 685 млн руб. (2015 г. - 5 056 млн руб.), балансовая стоимость заложенных кредитов малому и среднему бизнесу в рамках данной программы составила 6 062 млн руб. (2015 г. - 5 880 млн руб.).

(в млн российских рублей)

31. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2016 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	61	-	61	(7)	-	54
Договоры обратного РЕПО	8 534	-	8 534	(8 534)	-	-
Итого	8 595	-	8 595	(8 541)	-	54
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	(7)	-	7	(7)	-	-
Итого	(7)	-	7	(7)	-	-
2015 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	97	-	97	(77)	-	20
Договоры обратного РЕПО	6 735	-	6 735	(6 735)	-	-
Итого	6 832	-	6 832	(6 812)	-	20
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	(77)	-	77	(77)	-	-
Итого	(77)	-	77	(77)	-	-

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

(в млн российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Связанные стороны включают компании, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Группа находится в государственной собственности, все контролируемые государством компании или компании, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности - компании связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Наиболее существенными операциями со связанными сторонами являются средства, размещенные и привлеченные от Группы ВТБ. По состоянию на 31 декабря 2016 г. размещенные средства в составе средств в кредитных учреждениях составили сумму 745 197 млн руб. (2015 г. - 793 107 млн руб.) (Примечание 8), выданные средства в составе кредиты и авансы клиентам 27 275 млн руб., привлеченные средства в составе субординированной задолженности 79 000 млн руб. (2015 г. - 95 220 млн руб.) (Примечание 21), привлеченные средства в составе средств кредитных учреждений 8 392 млн руб. (2015 г. - 21 115 млн руб.) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. объем незавершенных операций Группы со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2016 г.	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2015 г.
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	11 285	95	-	186 813	6 880	1 197	-	151 014
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 564	-	-	9 950	8 434	-	-	12 845
Средства в кредитных учреждениях	741 435	3 762	-	821 877	791 225	1 882	-	891 084
Кредиты и авансы клиентам	-	27 275	-	1 885 738	-	20 721	37	1 649 440
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	42 133	-	-	-	22 620
Прочие активы	133	1 564	-	40 745	3	621	-	80 484
Обязательства								
Средства банков	8 392	-	-	21 460	9 229	11 885	-	47 355
Средства клиентов	339	811	6 930	2 615 674	-	8 568	3 404	2 433 744
Производные финансовые инструменты	7	-	-	8	-	-	-	77
Выпущенные долговые ценные бумаги	315	2 348	-	21 202	291	3 156	-	36 388
Прочие обязательства	12	360	-	33 778	41	327	-	14 973
Субординированная задолженность	70 945	7 000	-	79 000	88 220	7 000	-	96 182
Гарантии выданные	66	169	-	24 231	-	628	-	22 041
Неиспользованные кредитные линии	2 500	4 630	22	122 059	-	77 984	-	187 993

(в млн российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2016 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам с учетом оценочной величины годового бонуса составила 1 136 млн руб. В 2015 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам составила 900 млн руб.

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2016 г.	Операции с ПАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2015 г.
Процентные доходы	37 029	1 751	4	317 080	26 200	2 249	4	293 927
Процентные расходы	(6 798)	(1 740)	(283)	(152 783)	(6 661)	(3 604)	(224)	(174 446)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(143 700)	(2 754)	(1 200)	10 028	156 836	2 666	(1 811)	9 844
Комиссионные доходы	6	8 830	-	70 090	436	2 033	-	47 518
Комиссионные расходы	(430)	(2 301)	-	(21 241)	(460)	(2 004)	-	(15 359)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(147)	(912)	-	(113 854)	(106)	(1 403)	(900)	(91 869)

33. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации Группы предоставляют кредиты связанным с государством организациям, а также привлекают от последних финансирование (список операций с организациями не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с организациями, связанными с государством, на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

31 декабря 2016 г.

Клиент	Средства клиентов	Денежные средства, их эквиваленты и кратко- срочные активы	Финансовые активы, отра- женные по справедливой стоимости		Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованные кредиты
			прибыль или убыток	Прочие заемные средства					
Клиент 1	-	58 060	-	428	-	-	-	-	-
Клиент 2	72	199	72	-	-	51 633	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	18 263	-
Клиент 4	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 5	270	-	15 088	-	-	-	-	-	-
Клиент 6	14 905	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 7	-	-	3 998	-	8 684	-	-	-	-
Клиент 8	7 216	-	-	-	-	-	-	-	2 064
Клиент 9	-	5 400	-	-	-	2 727	-	-	-
Клиент 10	-	-	-	-	-	7 128	-	-	-
Клиент 11	-	-	-	-	-	5 989	-	-	-
Клиент 12	5 176	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 13	-	-	-	4 132	-	-	-	-	-
Клиент 14	4 055	-	-	-	-	-	-	-	-

(в млн российских рублей)

33. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

31 декабря 2015 г.

Клиент	Средства клиентов	Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости		Прочие заемные средства	Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные кредиты	
			прибыль или убыток	через							
Клиент 1	-	35 634	-	-	-	-	-	-	-	-	
Клиент 2	6 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	72 934	-	-	-	
Клиент 5	-	2	-	-	-	15 005	-	-	23 527	-	
Клиент 7	-	4 505	-	-	-	8 002	-	-	-	-	
Клиент 9	33 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Клиент 11	-	-	-	-	-	-	8 540	-	-	-	
Клиент 14	-	-	-	-	5 056	-	-	-	-	-	
					Всего операций с государственными учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2016 г.	Всего операций с государственными учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2015 г.			
					6 848	318 043	7 831	293 927			
					(13 640)	(152 783)	(36 389)	(174 446)			
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы					(2)	(46 907)	(5)	(64 210)			

34. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2016 год

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Почта Банк ПАО	50,0%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2014 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	-	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций				
ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций VI	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы
К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Лето Деньги АО	50,0%	Россия	Россия	Банковские услуги
Специализированное финансовое общество				
ВТБ 2015 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
ВТБ 24 Форекс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы

(в млн российских рублей)

34. Дочерние компании (продолжение)

2015 год

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ПАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2014 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	-	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	-	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций				
ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы
К1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Лето Деньги АО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Специализированное финансовое общество				
ВТБ 2015 АО	-	Россия	Россия	Структурированная компания

В 2016 году Группа создала компанию ООО ВТБ 24 Форекс.

Продажа неконтрольной доли участия в Лето Банк ПАО

В январе 2016 года Группа и ФГУП «Почта России», компания, контролируемая государством, подписали обязывающее соглашение о создании Почта Банк ПАО на базе Лето Банк ПАО. Банк начал осуществлять операции в первом квартале 2016 года и предоставляет ряд банковских услуг через почтовые отделения. В марте 2016 года Лето Банк ПАО было переименовано в Почта Банк ПАО.

В рамках данного договора Группа продала 49,99% вложений в Лето Банк ПАО в пользу ФГУП «Почта России». Сумма полученного вознаграждения составила 5 479 млн руб. В результате сделки Группа сохранила контроль в размере 50% + 1 акция в Почта Банк ПАО, в связи с чем разница между неконтрольной долей участия и полученным вознаграждением в размере 1 062 млн руб. учтена в составе капитала.

В декабре 2016 года Почта Банк ПАО осуществила дополнительный выпуск обыкновенных акций, которые были приобретены Группой и ФГУП «Почта России», пропорционально долям владения. Увеличение неконтрольной доли участия в результате приобретения дополнительных акций учтено в составе капитала в размере 2 440 млн руб.

Ограничения доступа или использования активов Группы

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и к свободному переводу активов между компаниями Группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2105 г. у Группы отсутствовали существенные неконтрольные доли участия чьи права защиты существенно ограничивали возможность доступа Группы к активам или к их использованию, а также к урегулированию обязательств Группы.

Другие виды ограничений включали следующее:

- ▶ Активы консолидируемых структурных компаний, таких как секьюритизации, удерживаются в интересах участников, выкупивших ценные бумаги, выпущенные этими компаниями (Примечание 30).

(в млн российских рублей)

35. Неконтролирующие доли участия, существенные для Группы

В таблице ниже представлена информация в отношении дочерней компании, в которой имеются неконтролирующие доли участия, существенные для Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Дочерняя компания	Неконтролирующая доля участия	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Прибыль, относимая на неконтролирующую долю участия в течение 2016 года	Накопленные неконтролирующие доли участия на конец отчетного периода	Дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия
Почта Банк ПАО	49,99%	Россия	Россия	Банковские услуги	722	9 420	-

В таблице ниже представлена обобщенная финансовая информация в отношении Почта Банк ПАО по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Итого активы	Итого капитал	Чистый процентный доход без учета расходов по резервам	Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам	Прибыль до налогообложения	Чистая прибыль после налогообложения	Общий совокупный доход	Денежные потоки от операционной деятельности	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	Денежные потоки от финансовой деятельности
114 284	19 530	10 738	5 562	1 520	1 216	1 216	4 981	(5 066)	7 292

36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить субординированный долг. По сравнению с прошлыми годами в целях политики и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: показатель достаточности базового капитала (Н 1.1); показатель достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 декабря 2016 г. минимальные уровни были следующими: для Н 1.1. - 4,5%, Н 1.2 - 6% и Н 1.0 - 8% (по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 5%, 6% и 10% соответственно). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, были выше минимального уровня, установленного ЦБ РФ.

(в млн российских рублей)

36. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 15,01% и 15,04% соответственно.

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Капитал 1-го уровня	279 167	222 591
Капитал 2-го уровня	76 797	90 069
Итого капитал	<u>355 964</u>	<u>312 660</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 371 764</u>	<u>2 078 305</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,77%	10,71%
Общий норматив достаточности капитала	15,01%	15,04%

37. События после отчетной даты

В январе 2017 года Группа осуществила покупку здания у компании Группы ВТБ по адресу г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, стр. 1 на общую сумму 14 740 млн руб.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 90 листов

