

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Консолидированная финансовая отчетность по
состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Содержание

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение независимых аудиторов | 3 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 8 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 10 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 11 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 13 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

| | |
|--|----|
| 1 Введение | 15 |
| 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности | 16 |
| 3 Основные принципы учетной политики | 17 |
| 4 Чистый процентный доход | 35 |
| 5 Чистый комиссионный доход | 35 |
| 6 Расходы на персонал и административные расходы | 36 |
| 7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера | 36 |
| 8 Налог на прибыль | 36 |
| 9 Денежные средства и их эквиваленты | 39 |
| 10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 40 |
| 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 41 |
| 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 43 |
| 13 Кредиты и займы, выданные | 44 |
| 14 Незавершенное производство и готовая продукция | 50 |
| 15 Основные средства | 51 |
| 16 Инвестиционная недвижимость | 53 |
| 17 Прочие активы | 54 |
| 18 Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 54 |
| 19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 55 |
| 20 Текущие счета и депозиты клиентов | 55 |
| 21 Выпущенные долговые ценные бумаги | 56 |
| 22 Пенсионные обязательства | 58 |
| 23 Прочие обязательства | 58 |
| 24 Уставный капитал | 59 |
| 25 Доля неконтролирующих акционеров | 59 |
| 26 Внебалансовые обязательства | 61 |
| 27 Операционная аренда | 61 |
| 28 Условные обязательства | 62 |
| 29 Депозитарные услуги | 63 |
| 30 Операции со связанными сторонами | 63 |
| 31 Управление капиталом | 64 |
| 32 Анализ по сегментам | 66 |
| 33 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль | 68 |
| 34 Передача финансовых активов | 87 |
| 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 87 |
| 36 Приобретения и выбытия | 91 |
| 37 События, произошедшие после отчетной даты | 94 |



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1065032052700.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

| Обесценение кредитов и займов, выданных | |
|--|--|
| См. примечание 13 к консолидированной финансовой отчетности. | |
| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
| <p>Обесценение кредитов и займов, выданных, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов и займов, выданных (составляющих 38% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Мы сфокусировались на достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, используемым при расчете резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, включая анализ будущих денежных потоков по обеспеченным кредитам и займам с признаками обесценения.</p> <p>По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях, использованных Группой при расчете резерва под обесценение.</p> | <p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам.</p> <p>По отношению к необесцененным кредитам и займам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы проверили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой.</p> <p>По выбранным кредитам и займам, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании и доступной рыночной информации.</p> <p>В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.</p> |

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|------------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> Мы проверили аккуратность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых вводных данных. Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты и аккуратности используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили ИТ-контроли за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах. <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p> |

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и

считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

27 апреля 2017 года



Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2016 | 2015 |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 4 | 114 428 090 | 89 304 546 |
| Процентные расходы | 4 | (78 473 227) | (60 513 432) |
| Чистый процентный доход | | 35 954 863 | 28 791 114 |
| Резерв под обесценение кредитов | 13 | (29 137 300) | (26 029 767) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 6 817 563 | 2 761 347 |
| Комиссионные доходы | 5 | 13 360 910 | 9 353 853 |
| Комиссионные расходы | 5 | (2 253 449) | (1 720 454) |
| Выручка от реализации объектов недвижимости | | 8 150 700 | 8 872 794 |
| Себестоимость реализованных объектов недвижимости | | (7 098 045) | (8 024 095) |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 294 659 | 1 247 829 |
| Чистая реализованная прибыль (убыток) и убыток от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи | | 2 721 712 | (400 913) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 6 013 658 | 2 742 769 |
| Доходы, полученные от операционной аренды | | 1 482 894 | 41 839 |
| Чистые прочие операционные расходы | | (1 725 842) | (1 298 633) |
| Непроцентные доходы | | 20 947 197 | 10 814 989 |
| Операционные доходы | | 27 764 760 | 13 576 336 |
| Расходы на персонал | 6 | (8 077 117) | (5 590 821) |
| Административные расходы | 6 | (6 028 118) | (4 237 941) |
| Амортизация основных средств | | (1 499 856) | (620 328) |
| Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера | 7 | (778 572) | (907 971) |
| Операционные расходы | | (16 383 663) | (11 357 061) |
| Прибыль до налогообложения | | 11 381 097 | 2 219 275 |
| Налог на прибыль | 8 | (2 698 135) | (251 997) |
| Чистая прибыль за год | | 8 682 962 | 1 967 278 |

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2016 | 2015 |
|---|------------|-------------|-----------|
| Чистая прибыль за год | | 8 682 962 | 1 967 278 |
| Прочий совокупный (убыток) / доход | | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке основных средств: | | | |
| - переоценка зданий | | (102 262) | (428 748) |
| - налог на прибыль по переоценке зданий | 8 | 20 452 | 85 750 |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Влияние пересчета валют: | | | |
| - курсовые разницы, возникающие при пересчете валют | | 45 076 | - |
| - налог на прибыль по курсовым разницам | 8 | (5 635) | - |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 1 233 109 | 2 021 394 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (1 269 319) | (149 397) |
| - налог на прибыль по переоценке ценных бумаг | 8 | 7 242 | (374 398) |
| Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога | | (71 337) | 1 154 601 |
| Всего совокупного дохода за год | | 8 611 625 | 3 121 879 |
| Прибыль за год, причитающаяся: | | | |
| - акционерам материнской компании | | 3 996 475 | 1 708 048 |
| - неконтролирующим акционерам | 25 | 4 686 487 | 259 230 |
| Чистая прибыль за год | | 8 682 962 | 1 967 278 |
| Всего совокупного дохода, причитающегося: | | | |
| - акционерам материнской компании | | 3 843 765 | 2 732 005 |
| - неконтролирующим акционерам | 25 | 4 767 860 | 389 874 |
| Всего совокупного дохода за год | | 8 611 625 | 3 121 879 |

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

27 апреля 2017 года



Степаненко А. А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 376 150 556 | 142 076 059 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 7 286 909 | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 10 | 407 445 293 | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая: | 11 | 116 605 869 | 72 136 989 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 6 543 543 | 2 654 432 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая: | 12 | 58 799 539 | 92 158 412 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | 19 818 447 | 2 349 771 |
| Кредиты и займы, выданные | 13 | 646 481 742 | 598 631 983 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | 14 | 43 888 495 | 30 294 682 |
| Основные средства | 15 | 23 917 449 | 7 165 586 |
| Инвестиционная недвижимость | 16 | 17 825 696 | - |
| Авансы по текущему налогу на прибыль | | 106 805 | 1 761 976 |
| Отложенные налоговые активы | 8 | 1 236 727 | - |
| Гудвил | 35 | 8 800 253 | - |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | | 1 023 616 | - |
| Прочие активы | 17 | 13 158 759 | 26 663 639 |
| Всего активов | | 1 722 727 708 | 1 254 121 306 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 18 | 247 169 523 | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 19 | 422 553 111 | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20 | 684 025 531 | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 179 125 057 | 141 623 371 |
| Пенсионные обязательства | 22 | 44 411 494 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 | 2 464 281 | 2 156 676 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 151 393 | 641 |
| Авансы полученные | | 13 645 478 | 10 610 814 |
| Прочие обязательства | 23 | 15 388 344 | 6 945 626 |
| Всего обязательств | | 1 608 934 212 | 1 160 971 249 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 24 | 24 094 302 | 10 491 604 |
| Добавочный капитал | | 11 405 260 | 11 405 260 |
| Положительная переоценка зданий | | 237 585 | 284 137 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 93 591 | 222 164 |
| Курсовые разницы | | 22 415 | - |
| Нераспределенная прибыль | | 32 681 680 | 30 884 378 |
| Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | | 68 534 833 | 53 287 543 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 25 | 45 258 663 | 39 862 514 |
| Всего капитала | | 113 793 496 | 93 150 057 |
| Всего обязательств и капитала | | 1 722 727 708 | 1 254 121 306 |

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

Сидорова Т.В.



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| Примечания | 2016 | 2015 |
|--|--------------------|-------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 110 153 085 | 82 672 413 |
| Процентные расходы выплаченные | (75 927 365) | (57 187 443) |
| Комиссионные доходы полученные | 13 689 855 | 9 853 178 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (2 251 696) | (1 732 340) |
| Чистые поступления по операциям с ценными бумагами | 867 539 | 105 925 |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой | 3 037 126 | (1 246 615) |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные | (851 118) | (670 637) |
| Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости | 9 519 954 | 1 870 929 |
| Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости | (6 917 313) | (2 159 123) |
| Чистые поступления по прочим доходам | 116 486 | 1 041 634 |
| Расходы на персонал выплаченные | (8 076 252) | (5 606 525) |
| Административные расходы уплаченные | (5 552 170) | (4 995 589) |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 456 773 | - |
| Налог на прибыль уплаченный | (3 424 648) | (983 965) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 35 840 256 | 20 961 842 |
| (Увеличение) / уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | (1 350 070) | (2 559 553) |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | (177 327 458) | (243 752 224) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (11 390 215) | (19 468 573) |
| Кредиты и займы, выданные | (116 359 940) | (213 216 862) |
| Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов | (4 072 068) | (15 459 503) |
| Прочие активы | 716 935 | (13 904 220) |
| Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 249 438 913 | (15 523 831) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов | 341 824 291 | 46 275 794 |
| Текущие счета и депозиты клиентов, кроме субординированных займов | (135 888 991) | 498 064 813 |
| Выпущенные векселя | 738 088 | (3 966 999) |
| Прочие обязательства | 1 058 132 | (36 126) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | 183 227 873 | 37 414 558 |

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечания | 2016 | 2015 |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (62 853 580) | (131 106 390) |
| Продажа и погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 80 456 808 | 59 860 188 |
| Чистое приобретение основных средств | | (960 318) | (493 096) |
| Чистое поступление денежных средств при приобретении дочерних компаний | | 4 035 686 | 2 576 481 |
| Приобретение инвестиционного имущества | | (370 000) | - |
| Чистое поступление / (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 20 308 596 | (69 162 817) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выпуск акций дочерней компанией | | - | 29 690 653 |
| Поступление субординированных займов | | - | 20 828 091 |
| Погашение субординированных займов | | (700 857) | - |
| Поступление синдицированных займов | | - | 251 237 |
| Погашение синдицированных займов | | - | (22 696 240) |
| Поступление средств от эмиссии облигаций | | 65 098 544 | 22 995 106 |
| Погашение облигаций | | (14 870 106) | (11 998 080) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 49 527 581 | 39 070 767 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | | (18 989 553) | 16 056 357 |
| Изменение денежных средств и их эквивалентов | | 234 074 497 | 23 378 865 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода | 9 | 142 076 059 | 118 697 194 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода | 9 | 376 150 556 | 142 076 059 |

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Степаненко А. А.

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

Сидорова Т.В.



Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Капитал, причитающийся участникам материнской компании | | | | | | | | |
|---|--|--------------------|---------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Положительная переоценка зданий | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резерв накопленных курсовых разниц | Нераспределенная прибыль | Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | Доля неконтролирующих акционеров | Всего |
| 1 января 2015 года | 10 491 604 | 11 405 260 | 523 179 | (1 040 835) | - | 30 680 043 | 52 059 251 | 8 278 274 | 60 337 525 |
| Всего совокупного дохода за год | | | | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | 1 708 048 | 1 708 048 | 259 230 | 1 967 278 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости зданий за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | (239 042) | - | - | - | (239 042) | (103 956) | (342 998) |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | - | 1 262 999 | - | - | 1 262 999 | 234 600 | 1 497 599 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | (239 042) | 1 262 999 | - | - | 1 023 957 | 130 644 | 1 154 601 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | (239 042) | 1 262 999 | - | 1 708 048 | 2 732 005 | 389 874 | 3 121 879 |
| Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала: | | | | | | | | | |
| Выпуск акций дочерней компанией | - | - | - | - | - | (1 503 713) | (1 503 713) | 31 194 366 | 29 690 653 |
| Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала | - | - | - | - | - | (1 503 713) | (1 503 713) | 31 194 366 | 29 690 653 |
| 31 декабря 2015 года | 10 491 604 | 11 405 260 | 284 137 | 222 164 | - | 30 884 378 | 53 287 543 | 39 862 514 | 93 150 057 |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2016 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Капитал, причитающийся участникам материнской компании | | | | | | | Доля неконтролирующих акционеров | Всего |
|---|--|--------------------|---------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Положительная переоценка зданий | Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резерв накопленных курсовых разниц | Нераспределенная прибыль | Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании | | |
| 1 января 2016 года | 10 491 604 | 11 405 260 | 284 137 | 222 164 | - | 30 884 378 | 53 287 543 | 39 862 514 | 93 150 057 |
| Всего совокупного дохода за год | | | | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | 3 996 475 | 3 996 475 | 4 686 487 | 8 682 962 |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | | | | |
| Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | (46 552) | - | - | - | (46 552) | (35 258) | (81 810) |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: | | | | | | | | | |
| Курсовые разницы | - | - | - | - | 22 415 | - | 22 415 | 17 026 | 39 441 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль | - | - | - | (128 573) | - | - | (128 573) | 99 605 | (28 968) |
| Всего прочего совокупного убытка | - | - | (46 552) | (128 573) | 22 415 | - | (152 710) | 81 373 | (71 337) |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | (46 552) | (128 573) | 22 415 | 3 996 475 | 3 843 765 | 4 767 860 | 8 611 625 |
| Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала: | | | | | | | | | |
| Увеличение уставного капитала | 13 602 698 | - | - | - | - | (2 199 173) | 11 403 525 | 628 289 | 12 031 814 |
| Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала | 13 602 698 | - | - | - | - | (2 199 173) | 11 403 525 | 628 289 | 12 031 814 |
| 31 декабря 2016 года | 24 094 302 | 11 405 260 | 237 585 | 93 591 | 22 415 | 32 681 680 | 68 534 833 | 45 258 663 | 113 793 496 |

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», «ООО «Концерн «РОССИУМ»») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Компания является дифференцированной холдинговой структурой, управляющей активами Авдеева Романа Ивановича, который является контролирующим акционером и конечным бенефициаром Группы.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Эффективная доля владения, % | |
|---------------------------------|--------------------|--|------------------------------|-----------------|
| | | | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | Россия | Банковская деятельность | 56.83% | 56.83% |
| ООО «Банк СКС» | Россия | Инвестиционный банкинг | 56.83% | - |
| НКО «ИНКАХРАН» (АО) | Россия | Инкассация | 56.83% | 56.83% |
| АО «Инград» | Россия | Инвестиционно-девелоперская деятельность | 100.00% | 100.00% |
| ООО «Инград сервис» | Россия | Управление жилищно-коммунальным хозяйством | 100.00% | - |
| ПАО «ОПИН» | Россия | Инвестиционно-девелоперская деятельность | 90.99% | - |
| АО «НПФ Согласие» | Россия | Негосударственное пенсионное страхование | 86.31% | - |
| ООО «Агронова-Л» | Россия | Сельское хозяйство | 99.99% | - |

В декабре 2016 года Группа получила контроль над ПАО «ОПИН», АО «НПФ Согласие», ООО «Агронова-Л». В Примечании 36 приведена информация об активах и обязательствах, полученных при приобретении данных компаний.

В июне 2016 года Группа приобрела 100% долей участия в ООО «Инград сервис» - компании, осуществляющей управление жилищно-коммунальным хозяйством Группы. Стоимость активов и обязательств на дату приобретения не существенна.

В августе 2016 года Группа приобрела 100% долей участия в ООО «Банк СКС» для развития деятельности по инвестиционному банкингу. Стоимость активов и обязательств на дату приобретения не существенна.

В рамках развития девелоперского бизнеса в 2015 году Группа получила контроль над АО «Инград», компанией, активно работающей на девелоперском рынке московского региона. Также Группой был приобретен ряд девелоперских проектов, балансодержателем которых стало АО «Инград».

Основной операционной компанией Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества (далее — «Банк»). Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 91 отделение, установлено 1 026 банкоматов и 5 725 терминалов по приему платежей.

Консолидированная финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»), находится в открытом доступе.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но

допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), основываясь на принципе непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и биологических активов, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Российский рубль/Доллар США | 60.6569 | 72.8827 |
| Российский рубль/Евро | 63.8111 | 79.6972 |

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- формирование резервов под обесценение кредитов – Примечание 13;
- переоценка стоимости зданий – Примечание 15;
- оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости – Примечание 16;
- оценка пенсионных обязательств – Примечание 23;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 35.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Признание приобретений

Получая контроль над организацией, в том числе и на этапе становления, Группа оценивает, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединения бизнесов», имеет ли приобретаемый комплекс видов деятельности и активов, как минимум некоторые потребляемые факторы и процессы, чтобы считаться бизнесом.

Данный анализ включает в себя, но не ограничивается, следующим:

- началось ли осуществление запланированной деятельности;
- имеются ли у организации сотрудники, интеллектуальная собственность и другие факторы производства и процессы, которые могут применяться в отношении этих факторов;
- разработан ли план производства продукции;
- есть ли возможности получения доступа к клиентам, которым продукция будет реализована.

Так в частности, Группа полагает, что получение контроля над компаниями на этапе становления, при прочих равных, не удовлетворяет определению бизнеса, приведенному в МСФО 3 «Объединения бизнесов», и должно отражаться как приобретение актива.

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Обязательства по выплате условного возмещения, отвечающие определению финансового инструмента, классифицируются как финансовые обязательства или капитал. Любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Приобретение предприятий, находящихся под общим контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы.

Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменный доход от инвестиции или подверженности риску, связанному с его изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменный доход от инвестиции.

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

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

Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил представляет собой превышение согласованного к передаче вознаграждения над полной справедливой стоимостью на дату приобретения приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

Полная справедливая стоимость включает справедливую стоимость переданных активов, принятых обязательств и выпущенных долевых инструментов, а также суммы любых неконтрольных долей участия в приобретаемой компании плюс, если объединение бизнеса произошло поэтапно, справедливую стоимость первоначально признанной доли участия в приобретаемой компании. Прямые затраты на приобретение немедленно признаются в качестве расходов.

Гудвил капитализируется как нематериальный актив с отнесением любых обесценений балансовой стоимости в прибыли и убытки периода. Если справедливая стоимость идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает справедливую стоимость уплаченного возмещения, это превышение классифицируется как доход от выгодного приобретения и немедленно отражается в составе прибыли и убытка.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам материнской компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с собственниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается участникам материнской компании.

Утрата контроля

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других составляющих его собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникающая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа сохраняет за собой часть инвестиций в бывшее дочернее предприятие, такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В дальнейшем эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанную компанию.

Инвестиции в совместные предприятия

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам.

Доли в совместных предприятиях учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по себестоимости. Себестоимость инвестиции включает также затраты по сделке. В консолидированной финансовой отчетности Группа отражает свою долю в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия. Данная доля рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента начала осуществления совместного контроля и до даты прекращения совместного контроля.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.

В случае, когда вышеуказанная разница возникла вследствие обесценения, курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Также в составе прочего совокупного дохода признаются курсовые разницы, возникающие при переоценке финансовых обязательств, отраженных в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным, или соответствующие требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным.

Результаты деятельности и финансовое положение дочерних компаний ООО «Концерн «РОССИУМ», которые имеют функциональную валюту, отличающуюся от валюты представления данной консолидированной финансовой отчетности, переведены в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- активы и обязательства в каждом консолидированном отчете о финансовом положении переведены по курсу на отчетную дату;
- доходы и расходы в каждом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе переведены по среднему курсу; и
- все результирующие разницы, возникшие при пересчете, признаны в качестве отдельного компонента прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает наличные денежные средства в кассе, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации, средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца и денежные средства в пути в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Денежные средства и их эквиваленты с ограничениями к использованию раскрываются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении, если их сумма существенна.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание и оценка стоимости

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, а также справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания указанная разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, а также счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, были ли переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы третьей стороне, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Аренда (лизинг)

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

Финансовый лизинг — это аренда, по которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти лизингополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу.

Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционная аренда (операционный лизинг)

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

| Срок полезного использования, лет | |
|--|-------|
| Воздушные суда | 20-30 |
| Здания | 50 |
| Офисная мебель и другое имущество | 4-6 |
| Компьютерное и офисное оборудование | 4 |
| Транспортные средства | 5 |

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация улучшений имущества, полученного по договорам аренды, начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов.

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость — это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива. Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость зданий оценивается с использованием следующих методов:

- метод сравнительных продаж, который включает анализ цен рыночных продаж или предложения аналогичной недвижимости;
- метод капитализации доходов, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прибыли или убытка, в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Инвестиционные права

Расходы, связанные с поиском земельных участков для их последующей застройки, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Стоимость инвестиционных прав включает расходы на заключение договора долгосрочной аренды земельного участка, а также расходы на получение разрешения на строительство конкретного объекта недвижимости на конкретном участке. Капитализированные инвестиционные права, при первоначальном приобретении признанные в качестве нематериальных активов, до начала строительства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В момент начала строительства стоимость инвестиционных прав учитывается в составе запасов, как незавершенное строительство.

Нематериальные активы

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

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри компаний Группы, не капитализируются, и соответствующие расходы отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизация по нематериальным активам начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена имуществом, в том числе, земельными участками, зданиями и / или частями зданий, находящимся в распоряжении Группы с целью получения дохода от аренды или дохода от повышения его стоимости или от того и другого. Инвестиционная недвижимость также включает в себя земельные участки с неопределенным назначением использования в будущем. Руководство Группы еще не определило, будут ли эти земельные участки использоваться для собственных нужд или для продажи в процессе операционной деятельности.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по цене приобретения. Последующие затраты, относящиеся к инвестиционной недвижимости, увеличивают балансовую стоимость объекта инвестиций только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие последующие затраты признаются как расходы за период, в котором они были понесены.

Группа использует модель учета по справедливой стоимости для оценки инвестиционной недвижимости после первоначального признания. Таким образом, инвестиционная недвижимость отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости производится на регулярной основе с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми участками, которыми владеет Группа.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Незавершенное производство и готовая продукция

Незавершенное производство и готовая продукция включает объекты незавершенного строительства в случаях, когда Группа выступает в качестве застройщика, а также объекты недвижимости, предназначенные для продажи, авансовые платежи застройщикам и поставщикам услуг, сельскохозяйственную продукцию, семена и удобрения.

Незавершенное производство и готовая продукция отражается в консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из двух величин: фактическим затратам и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Стоимость строительства объектов недвижимости включает прямые расходы по строительству и другие расходы, непосредственно связанные с данным строительством, а также расходы на финансирование. В случае если объект недвижимости не находится в стадии активного строительства, то чистые расходы на аренду и финансирование отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа заключает договоры инвестирования и соинвестирования на строительство жилых домов, в которых определенное количество квартир должно быть безвозмездно передано местным властям по завершению строительства и/или должно быть осуществлено строительство объектов инфраструктуры в обмен на право вести застройку. Затраты на строительство таких квартир и инфраструктуры, которые будут переданы безвозмездно, также относятся на незавершенное производство.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного

обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Оценка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования

Дочернее общество ООО «Концерн «РОССИУМ», АО «НПФ Согласие» (далее – «Фонд») осуществляет деятельность в качестве страховщика по ОПС в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Страховые взносы – это обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по ОПС.

К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дополнительные взносы работодателя и материнский капитал.

Фонд заключает договоры по обязательному пенсионному страхованию с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Тот факт, что Фонд открыт для всего населения (т.е. любой человек может приобрести его пенсионные продукты), свидетельствует о том, что по характеру своей деятельности он ближе к страховой деятельности по обслуживанию конкретного физического лица. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии застрахованным лицам.

Таким образом, деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты».

Обязательство по страховым контрактам по ОПС равно сумме пенсионных накоплений по состоянию на отчетную дату.

В конце каждого отчетного периода Фонд оценивает достаточность сформированных пенсионных обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам обязательного пенсионного страхования.

Используемые допущения основываются на рыночных показателях (в том числе, официальной

статистике, биржевых данных и т.д.), а также на внутренних данных. К основным используемым допущениям относятся допущения о смертности, вероятностях перехода застрахованных лиц в другие фонды, выбора срочной выплаты, а также ставка дисконтирования.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов жилой и коммерческой недвижимости оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего к получению возмещения, с учетом всех предоставленных торговых скидок и уступок, в случае их наличия.

Выручка от реализации объектов недвижимости признается в тот момент, когда практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, величину выручки и понесенные затраты можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если Группа выступает в качестве застройщика объекта незавершенного строительства, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю, когда строительство практически завершено и право собственности переходит к покупателю.

В случае если Группа выступает в качестве инвестора объекта незавершенного строительства, строительство которого выполняется третьей стороной, Группа считает, что существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю в момент передачи правового титула на инвестиционные права.

Выручка от реализации недвижимости отражается в ценах, действовавших на дату заключения договора купли-продажи, которые могут значительно отличаться от цен, действовавших на дату признания выручки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой

финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Фонда продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Фонд не планирует применять стандарт досрочно.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2017 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Чистый процентный доход

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 82 222 205 | 70 320 640 |
| Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации | 20 070 810 | 9 235 855 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 135 075 | 9 748 051 |
| | 114 428 090 | 89 304 546 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (54 170 635) | (44 176 978) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (15 009 509) | (11 872 305) |
| Счета и депозиты банков, других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации | (9 293 083) | (4 464 149) |
| | (78 473 227) | (60 513 432) |
| Чистый процентный доход | 35 954 863 | 28 791 114 |

5. Чистый комиссионный доход

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Инкассация | 2 588 802 | 1 546 129 |
| Операции с пластиковыми картами | 2 383 794 | 1 923 007 |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 1 986 310 | 1 581 643 |
| Комиссии по обеспечению страхования кредитов | 1 932 198 | 1 276 027 |
| Расчетные операции | 1 754 019 | 1 310 506 |
| Прочие кассовые операции | 1 654 543 | 923 541 |
| Комиссия за операции с иностранной валютой | 471 614 | 353 201 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 445 746 | - |
| Прочее | 143 884 | 439 799 |
| | 13 360 910 | 9 353 853 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | (2 040 174) | (1 569 343) |
| Прочее | (213 275) | (151 111) |
| | (2 253 449) | (1 720 454) |
| Чистый комиссионный доход | 11 107 461 | 7 633 399 |

6. Расходы на персонал и административные расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 6 390 621 | 4 345 095 |
| Расходы на социальное страхование | 1 585 748 | 1 116 239 |
| Прочее | 100 748 | 129 487 |
| Расходы на персонал | 8 077 117 | 5 590 821 |
| Расходы на рекламу и развитие бизнеса | 1 246 840 | 993 886 |
| Арендная плата | 1 186 885 | 820 227 |
| Содержание помещений | 764 112 | 403 998 |
| Охрана | 633 442 | 349 389 |
| Операционные налоги | 619 059 | 537 558 |
| Списание малоценных основных средств | 336 050 | 90 958 |
| Расходы на услуги связи | 190 962 | 131 540 |
| Юридические и консультационные услуги | 190 281 | 95 941 |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 184 936 | 167 784 |
| Страхование имущества | 182 543 | 94 761 |
| Транспортные расходы | 122 914 | 272 045 |
| Убыток по переоценке зданий | 69 067 | 223 672 |
| Прочее | 301 027 | 56 182 |
| Административные расходы | 6 028 118 | 4 237 941 |

7. Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 270 631 | 908 860 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 507 941 | (889) |
| Резервы под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера | 778 572 | 907 971 |

8. Налог на прибыль

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------------|--------------------|------------------|
| Текущий налог на прибыль | (5 108 194) | (486 389) |
| Отложенный налог на прибыль | 2 410 059 | 234 392 |
| Расход по налогу на прибыль | (2 698 135) | (251 997) |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2016 году составляет 20% (2015 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверхка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

| | 2016 | % | 2015 | % |
|--|------------------|-------------|----------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения | 11 381 097 | | 2 219 275 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 2 276 219 | 20.0 | 443 855 | 20.0 |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | (27 808) | (0.2) | (5 341) | (0.2) |
| Постоянные разницы, возникшие при приобретении строительных и девелоперских проектов | 152 793 | 1.3 | (238 745) | (10.8) |
| Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 296 931 | 2.6 | 52 228 | 2.4 |
| Расход по налогу на прибыль | 2 698 135 | 23.7 | 251 997 | 11.4 |

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2015 годов может быть представлено следующим образом:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Отражено при приобретении дочерних предприятий и незавершенного строительства | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года |
|--|--|---------------------------------------|--|---|--|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 591 | (2 218) | - | - | 373 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 172 858 | 34 435 | - | - | 207 293 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 953 830 | (3 604 648) | (7 242) | - | (1 658 060) |
| Кредиты и займы, выданные | 1 232 389 | 1 425 615 | - | 9 307 | 2 667 311 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | (1 780 097) | 979 487 | - | 148 470 | (652 140) |
| Основные средства | 240 887 | 2 438 | (20 452) | 146 733 | 369 606 |
| Инвестиционная недвижимость | - | (2 098) | - | 1 276 775 | 1 274 677 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | 4 076 | - | - | 4 076 |
| Прочие активы | (634 037) | 195 408 | - | (43 355) | (481 984) |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущее | (169 846) | (648 534) | - | (373 940) | (1 192 320) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 382 | 9 | - | - | 391 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12 069 | 35 918 | - | 25 241 | 73 228 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 36 733 | (12 778) | - | - | 23 955 |
| Курсовые разницы по зарубежным операциям | - | - | 5 635 | - | 5 635 |
| Авансы полученные | 1 735 786 | (528 806) | - | (32 595) | 1 174 385 |
| Прочие обязательства | (646 869) | (288 363) | - | 346 360 | (588 872) |
| Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов) | 2 156 676 | (2 410 059) | (22 059) | 1 502 996 | 1 227 554 |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Отражено при приобретении дочернего предприятия и незавершенного строительства | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года |
|--|---|--|---|---|--|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 836 | (245) | - | - | 2 591 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (2 200) | 175 058 | - | - | 172 858 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 334 840 | 1 244 592 | 374 398 | - | 1 953 830 |
| Кредиты и займы, выданные | 1 531 144 | (298 755) | - | - | 1 232 389 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | (1 780 097) | - | - | (1 780 097) |
| Основные средства | 476 077 | (136 355) | (85 750) | (13 085) | 240 887 |
| Прочие активы | (48 741) | (568 815) | - | (16 481) | (634 037) |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущее | - | (169 846) | - | - | (169 846) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 19 918 | (19 536) | - | - | 382 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 390 | 11 679 | - | - | 12 069 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45 835 | (9 102) | - | - | 36 733 |
| Авансы полученные | - | 1 735 786 | - | - | 1 735 786 |
| Прочие обязательства | (163 458) | (418 756) | - | (64 655) | (646 869) |
| Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов) | 2 196 641 | (234 392) | 288 648 | (94 221) | 2 156 676 |

В консолидированном отчете о финансовом положении отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены следующим образом:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Эффект от приобретения дочерних компаний | Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года |
|---|---|--|---|---|---|
| Отложенный налоговый актив | - | 880 093 | 22 059 | 334 575 | 1 236 727 |
| Отложенное налоговое обязательство | (2 156 676) | 1 529 966 | - | (1 837 571) | (2 464 281) |
| Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств | (2 156 676) | 2 410 059 | 22 059 | (1 502 996) | (1 227 554) |
| | Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала | Эффект от приобретения дочерних компаний | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года |
| Отложенное налоговое обязательство | (2 196 641) | 234 392 | (288 648) | 94 221 | (2 156 676) |
| Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств | (2 196 641) | 234 392 | (288 648) | 94 221 | (2 156 676) |

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) дохода за 2016 и 2015 годы могут быть представлены следующим образом:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
| | Сумма до налогооб- ложения | Возврат / (начисле- ние) по налогу на прибыль | Сумма после налого- обложения | Сумма до налогооб- ложения | Возврат / (начисле- ние) по налогу на прибыль | Сумма после налого- обложения |
| Резерв по переоценке основных средств | (102 262) | 20 452 | (81 810) | (428 748) | 85 750 | (342 998) |
| Курсовые разницы по зарубежным операциям | 45 076 | (5 635) | 39 441 | - | - | - |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (36 210) | 7 242 | (28 968) | 1 871 997 | (374 398) | 1 497 599 |
| Прочий совокупный доход (убыток) | (93 396) | 22 059 | (71 337) | 1 443 249 | (288 648) | 1 154 601 |

9. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 18 763 184 | 17 344 933 |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации | 22 767 534 | 27 453 843 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA- | 1 132 588 | 5 328 877 |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 3 620 669 | 5 690 810 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 74 493 322 | 6 831 099 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 3 446 005 | 899 330 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 37 043 | 185 474 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 538 994 | 877 347 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 83 268 621 | 19 812 937 |
| Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца | | |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 5 051 814 | 17 618 251 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 9 661 935 | 6 385 399 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 12 474 254 | 12 890 827 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 64 197 877 | 25 891 505 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 159 965 337 | 14 678 364 |
| Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца | 251 351 217 | 77 464 346 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 376 150 556 | 142 076 059 |

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию денежных средств и их эквивалентов включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 228 615 945 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 54 738 946 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 158 264 335 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 478 366 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 278 955 216 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 066 791 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: один контрагент), на долю счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца каждого из которых приходится более 10% счетов типа «Ностро» в прочих банках и средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 256 992 973 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 17 618 251 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 33.

10. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Срочные депозиты | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 1 317 | 44 132 015 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 5 469 723 | 22 211 830 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 167 063 240 | 26 076 109 |
| С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC- | 29 558 065 | 27 792 362 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 205 352 948 | 157 083 553 |
| Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах | 407 445 293 | 277 295 869 |

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 397 590 782 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 238 815 412 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 483 281 200 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 269 671 374 тыс. рублей).

Остатки в категориях счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, и с кредитным рейтингом от CCC+ до CCC- в сумме 232 989 267 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 181 062 949 тыс. рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 365 788 181 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 210 587 665 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 33.

11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| <u>Находящиеся в собственности Группы</u> | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 300 170 | 508 810 |
| Облигации правительства г. Москвы | 268 842 | 223 936 |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | 5 060 428 | 3 391 004 |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 1 744 952 | - |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом AAA | 31 422 | 170 475 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 40 790 741 | 22 847 946 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 32 223 721 | 20 382 401 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 9 073 309 | 15 260 063 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 11 551 006 | 5 771 732 |
| Производные финансовые инструменты | 2 549 011 | 926 190 |
| Инвестиции в долевые инструменты | 3 468 724 | - |
| Всего находящихся в собственности Группы | 110 062 326 | 69 482 557 |
| <u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u> | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации | 267 767 | - |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | - | 2 303 352 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 315 016 | 219 288 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 5 960 760 | 131 792 |
| Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 6 543 543 | 2 654 432 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 116 605 869 | 72 136 989 |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 88 227 187 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 464 969 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в составе прочих обязательств, соответственно.

| | Условная сумма сделки | | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору | |
|---|-----------------------|-----------------|---|----------|
| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | 2016 | 2015 |
| Покупка рублей за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 147 666 979 | 46 951 167 | 61.8561 | 72.0062 |
| На срок от 3 месяцев до 6 месяцев | 3 336 130 | - | 62.3000 | - |
| Покупка рублей за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 2 090 898 | 16 503 696 | 67.0165 | 79.1222 |
| Покупка долларов США за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 7 445 050 | 14 527 633 | 70.5146 | 73.8118 |
| На срок от 1 года до 2 лет | - | 7 078 650 | - | 70.7865 |
| Покупка евро за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 12 879 | 11 869 556 | 64.3926 | 79.0982 |
| Покупка долларов США за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 2 552 444 | 3 984 860 | 1.0678 | 0.9109 |
| На срок от 3 месяцев до 6 месяцев | 3 199 023 | 3 984 860 | 1.1010 | 0.8768 |
| На срок от 6 месяцев до 9 месяцев | - | 3 984 860 | - | 0.8677 |
| Покупка евро за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 2 415 179 | 885 689 | 1.0495 | 1.0938 |
| Покупка фунтов стерлингов за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | - | 5 940 | - | 108.0000 |
| Покупка японской иены за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 12 762 | - | 123.3100 | - |

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| <u>Находящиеся в собственности Группы</u> | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 1 537 937 | 23 519 257 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 8 589 521 | 40 615 035 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 6 265 605 | 5 827 315 |
| С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC- | - | 121 821 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 8 937 470 | 3 159 347 |
| Векселя | | |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | - | 8 389 557 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | - | 3 543 557 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | - |
| Инвестиции в долевыe инструменты | 13 650 559 | 4 632 752 |
| Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы | 38 981 092 | 89 808 641 |
| <u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u> | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 5 428 091 | 249 696 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 14 390 356 | 1 866 057 |
| Инвестиции в долевыe инструменты | - | 234 018 |
| Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 19 818 447 | 2 349 771 |
| Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 58 799 539 | 92 158 412 |

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 31 536 475 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 62 223 479 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе инвестиций в долевыe инструменты, находящихся в собственности Группы, отражены инвестиции в акции компаний фармацевтической и нефтяной отраслей, приобретенные Группой в инвестиционных целях.

Инвестиция в 70.00% акций компании нефтяной отрасли отражена в сумме 9 760 955 тыс. рублей. Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Инвестиция в компанию нефтяной отрасли отражается по фактическим затратам на ее приобретение, поскольку не имеет рыночный котировки, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевыx инструментов аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данной инвестиции.

13. Кредиты и займы, выданные

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам и займы | 585 462 655 | 515 766 298 |
| Резерв под обесценение | (32 045 927) | (27 776 358) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займов, за вычетом резерва под обесценение | 553 416 728 | 487 989 940 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Ипотечные кредиты | 23 861 366 | 21 559 432 |
| Кредитные карты | 3 782 617 | 4 141 275 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 1 182 717 | 3 307 156 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 71 743 616 | 90 725 254 |
| Резерв под обесценение | (7 505 302) | (9 091 074) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 93 065 014 | 110 642 043 |
| Всего кредитов и займов, выданных, до вычета резерва под обесценение | 686 032 971 | 635 499 415 |
| Резерв под обесценение | (39 551 229) | (36 867 432) |
| Кредиты и займы, выданные, за вычетом резерва под обесценение | 646 481 742 | 598 631 983 |

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты и займы, выданные | | |
| - Непросроченные | 636 518 486 | 567 904 025 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 30 214 693 | 21 794 590 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 1 857 057 | 7 398 954 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 1 209 968 | 4 356 496 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 963 896 | 1 606 736 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 1 543 766 | 10 882 199 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 6 212 399 | 18 205 851 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 7 512 706 | 3 350 564 |
| Всего кредитов и займов, выданных, до вычета резерва под обесценение | 686 032 971 | 635 499 415 |
| Резерв под обесценение | (39 551 229) | (36 867 432) |
| Всего кредитов и займов, выданных, за вычетом резерва под обесценение | 646 481 742 | 598 631 983 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 19 299 792 тыс. рублей, что составляет 2.8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 45 800 800 тыс. рублей и 7.2%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 15 268 871 тыс. рублей или 2.2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2015 года: 32 438 614 тыс. рублей и 5.1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2016 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 204.9%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 259.0% (31 декабря 2015 года: 80.5% и 113.7%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов и займов выданных за 2016 и 2015 годы представлены ниже:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 36 867 432 | 16 176 196 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 29 137 300 | 26 029 767 |
| Списания | (26 453 503) | (5 338 531) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 39 551 229 | 36 867 432 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 1 696 126 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 803 123 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам и займам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам и займам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам и займам | | |
| - Непросроченные | 546 506 674 | 461 680 204 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 30 214 693 | 21 794 590 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 533 897 | 5 906 042 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 162 579 | 3 180 256 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 97 557 | 213 323 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 212 118 | 7 965 233 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 2 946 619 | 14 148 922 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 4 788 518 | 877 728 |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, до вычета резерва под обесценение | 585 462 655 | 515 766 298 |
| Резерв под обесценение | (32 045 927) | (27 776 358) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, за вычетом резерва под обесценение | 553 416 728 | 487 989 940 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и займам, исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и займам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам и займам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и займам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов и займам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 11 068 335 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 9 759 799 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам и займов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

| | 31 декабря 2016 | В % от всего кредитного портфеля | 31 декабря 2015 | В % от всего кредитного портфеля |
|-----------------|----------------------------|---|----------------------------|---|
| | тыс. рублей | | тыс. рублей | |
| Топ-5 клиентов | 109 027 703 | 15.9 | 89 083 321 | 14.0 |
| Топ-10 клиентов | 193 764 141 | 28.2 | 164 471 465 | 25.9 |
| Топ-20 клиентов | 305 995 062 | 44.6 | 258 572 251 | 40.7 |

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам и займы обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам и займов, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Недвижимость | 90 255 992 | 86 521 070 |
| Ценные бумаги | 78 106 343 | 83 371 235 |
| Оборудование и автомобили | 33 036 109 | 14 548 057 |
| Товары в обороте | 16 379 552 | 28 178 103 |
| Дебиторская задолженность | 9 826 576 | 3 105 425 |
| Гарантийные депозиты | 4 992 194 | 4 992 040 |
| Собственные долговые ценные бумаги Банка | 1 116 314 | 8 471 000 |
| Гарантии коммерческих организаций и кредиты и займы без обеспечения | 319 703 648 | 258 803 010 |
| | 553 416 728 | 487 989 940 |

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и займов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов и займов, в первую очередь, зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам и займам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и займы и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов и займов представлены как кредиты и займы без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 205 440 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 8 877 292 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2016 года Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 114 522 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам и займам выданным (в течение 2015 года: 238 415 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам и займам за 2016 и 2015 годы представлены ниже:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 27 776 358 | 8 366 428 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 21 932 539 | 20 533 258 |
| Списания | (17 662 970) | (1 123 328) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 32 045 927 | 27 776 358 |

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|--|---|------------------------------|----------------------------|--|--------------------|
| - Непросроченные | 1 093 644 | 21 602 763 | 3 511 455 | 63 803 950 | 90 011 812 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 15 566 | 182 279 | - | 1 125 315 | 1 323 160 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 8 169 | 44 246 | 24 563 | 970 411 | 1 047 389 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 8 885 | 54 128 | 20 460 | 782 866 | 866 339 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 9 361 | 175 771 | 54 052 | 1 092 464 | 1 331 648 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 32 615 | 414 973 | 100 834 | 2 717 358 | 3 265 780 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 14 477 | 1 387 206 | 71 253 | 1 251 252 | 2 724 188 |
| Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение | 1 182 717 | 23 861 366 | 3 782 617 | 71 743 616 | 100 570 316 |
| Резерв под обесценение | (54 367) | (1 126 871) | (238 620) | (6 085 444) | (7 505 302) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 1 128 350 | 22 734 495 | 3 543 997 | 65 658 172 | 93 065 014 |

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|--|---|------------------------------|----------------------------|--|--------------------|
| - Непросроченные | 3 138 330 | 18 746 326 | 3 439 798 | 80 899 367 | 106 223 821 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 23 724 | 221 695 | 98 | 1 247 395 | 1 492 912 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 9 525 | 78 073 | 39 944 | 1 048 698 | 1 176 240 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 9 985 | 125 636 | 33 930 | 1 223 862 | 1 393 413 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 33 199 | 1 085 725 | 122 832 | 1 675 210 | 2 916 966 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 57 814 | 461 521 | 331 872 | 3 205 722 | 4 056 929 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 34 579 | 840 456 | 172 801 | 1 425 000 | 2 472 836 |
| Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение | 3 307 156 | 21 559 432 | 4 141 275 | 90 725 254 | 119 733 117 |
| Резерв под обесценение | (113 863) | (902 046) | (545 475) | (7 529 690) | (9 091 074) |
| Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение | 3 193 293 | 20 657 386 | 3 595 800 | 83 195 564 | 110 642 043 |

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца.

Изменения в этих оценках могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 2 791 950 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: на 3 319 261 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 2 258 603 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 830 426 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 2 813 106 тыс. рублей и 2 065 408 тыс. рублей соответственно).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 113 863 | 902 046 | 545 475 | 7 529 690 | 9 091 074 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 107 | 801 451 | 237 268 | 6 165 935 | 7 204 761 |
| Списания | (59 603) | (576 626) | (544 123) | (7 610 181) | (8 790 533) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 54 367 | 1 126 871 | 238 620 | 6 085 444 | 7 505 302 |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2015 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|--|------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 120 461 | 305 563 | 618 437 | 6 765 307 | 7 809 768 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 155 504 | 596 483 | 217 876 | 4 526 646 | 5 496 509 |
| Списания | (162 102) | - | (290 838) | (3 762 263) | (4 215 203) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 113 863 | 902 046 | 545 475 | 7 529 690 | 9 091 074 |

Анализ кредитов и займов, выданных по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты и займы выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Химическая продукция и нефтепродукты | 102 383 232 | 95 427 480 |
| Физические лица | 100 570 316 | 119 733 117 |
| Финансы | 92 960 221 | 46 866 680 |
| Продукты питания и сельхозпродукция | 70 351 433 | 63 578 011 |
| Сдача недвижимости в аренду | 62 756 127 | 35 029 677 |
| Авто-, мототехника, запасные части | 49 693 338 | 42 089 711 |
| Услуги | 45 173 265 | 61 159 187 |
| Металлопродукция | 39 913 698 | 39 150 165 |
| Строительство и девелопмент | 31 550 770 | 39 401 481 |
| Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры | 21 245 623 | 24 808 966 |
| Лекарства, оптика, медицинские товары и техника | 20 145 240 | 12 742 011 |
| Оборудование и специальная техника | 14 146 627 | 6 098 559 |
| Строительные и отделочные материалы, мебель | 11 918 426 | 10 017 245 |
| Одежда, обувь, ткани и спорттовары | 8 598 660 | 10 503 336 |
| Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие | 7 822 896 | 10 325 576 |
| Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара | 2 628 336 | 2 916 325 |
| Государственные и муниципальные учреждения | 1 422 229 | - |
| Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены | 917 134 | 2 689 256 |
| Лизинг оборудования | 318 247 | 32 812 |
| Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары | 153 157 | 329 515 |
| Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары | 67 099 | 184 218 |
| Книги, полиграфическая и видеопродукция | 37 502 | 323 184 |
| Телекоммуникации | 35 431 | 4 023 846 |
| Энергетика | - | 2 002 940 |
| Прочие | 1 223 964 | 6 066 117 |
| | 686 032 971 | 635 499 415 |
| Резерв под обесценение | (39 551 229) | (36 867 432) |
| | 646 481 742 | 598 631 983 |

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты и займы, выданные, представлена ниже:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 8 396 743 | 9 316 528 |
| Незаработанный доход | (1 753 756) | (1 951 150) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение | 6 642 987 | 7 365 378 |
| Резерв под обесценение | (270 661) | (244 660) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 6 372 326 | 7 120 718 |

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| Менее 1 года | 3 163 301 | 3 204 365 |
| От 1 года до 5 лет | 2 995 926 | 3 430 071 |
| Более 5 лет | 21 325 | 5 682 |
| Просроченные | 191 774 | 480 600 |
| | 6 372 326 | 7 120 718 |

Сроки погашения кредитов и займов, выданных

Сроки погашения кредитов и займов, выданных, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 33.

14. Незавершенное производство и готовая продукция

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Незавершенное строительство, предназначенное для продажи | 39 193 789 | 30 169 794 |
| Готовая продукция: | | |
| - сданные в эксплуатацию объекты жилой недвижимости и объекты инфраструктуры | 3 183 266 | 123 939 |
| - продукция сельского хозяйства | 1 289 862 | - |
| Сырье и материалы | 221 578 | 949 |
| Всего незавершенного производства и готовой продукции | 43 888 495 | 30 294 682 |

В первом полугодии 2016 года Группа инвестировала 4 149 426 тыс. рублей в приобретение новых проектов по созданию жилых комплексов, расположенных в Северо-Западном, Восточном и Южном Административном округах города Москвы.

В рамках приобретения дочерних компаний во втором полугодии 2016 года Группа получила девелоперский портфель на общую сумму 4 166 953 тыс. рублей, представленный проектами по созданию жилой недвижимости в Московской области, отраженный в составе незавершенного строительства, предназначенного для продажи, готовую продукцию на общую сумму 3 302 594 тыс. рублей, из которых на продукцию сельского хозяйства приходится 1 289 862 тыс. рублей, а также сырье и материалы, используемые в сельском хозяйстве, на общую сумму 198 720 тыс. рублей (Примечание 36).

В 2016 году ряд площадей были введены в эксплуатацию, и в составе расходов отчетного периода была отражена себестоимость реализованных объектов недвижимости в размере 7 098 045 тыс. рублей.

В 2016 году Группа капитализировала в составе незавершенного строительства и объектов недвижимости, предназначенных для продажи, расходы по кредитам и займам в размере 2 197 420 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 240 тыс. рублей).

По результатам проведенного Группой анализа на обесценение остатков незавершенного производства и готовой продукции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов обесценения выявлено не было.

15. Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2016 год представлены в таблице ниже:

| | Воздушные суда | Здания и сооружения | Транс- портные средства | Компью- терное и офисное оборудо- вание | Офисная мебель и другое имущество | Незавер- шенное строи- тельство | Всего |
|--|-------------------|---------------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2016 года | - | 5 408 575 | 735 744 | 498 535 | 2 253 951 | 51 650 | 8 948 455 |
| Приобретение дочерних компаний | - | 1 296 046 | 522 726 | 25 492 | 539 056 | 111 429 | 2 494 749 |
| Поступления | - | 80 700 | 185 207 | 273 606 | 525 543 | 47 985 | 1 113 041 |
| Выбытия | - | (117 817) | (26 459) | (61 035) | (91 037) | - | (296 348) |
| Перевод | 16 587 345 | - | - | 8 462 | 28 792 | (37 254) | 16 587 345 |
| Переоценка | - | (166 604) | - | - | - | - | (166 604) |
| Обесценение | - | - | (525) | - | (4 200) | - | (4 725) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям | - | (116 518) | - | - | - | - | (116 518) |
| Курсовые разницы | (1 608 955) | - | - | - | - | - | (1 608 955) |
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 14 978 390 | 6 384 382 | 1 416 693 | 745 060 | 3 252 105 | 173 810 | 26 950 440 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2016 года | - | - | 340 314 | 239 360 | 1 203 195 | - | 1 782 869 |
| Начисленная амортизация | 749 357 | 116 518 | 172 202 | 119 469 | 374 938 | - | 1 532 484 |
| Выбытия | - | - | (21 847) | (45 068) | (57 092) | - | (124 007) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям | - | (116 518) | - | - | - | - | (116 518) |
| Курсовые разницы | (41 837) | - | - | - | - | - | (41 837) |
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 707 520 | - | 490 669 | 313 761 | 1 521 041 | - | 3 032 991 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года | 14 270 870 | 6 384 382 | 926 024 | 431 299 | 1 731 064 | 173 810 | 23 917 449 |

Изменения в составе основных средств за 2015 год представлены в таблице ниже:

| | Здания | Транс- портные средства | Компью- терное и офисное оборудо- вание | Офисная мебель и другое имущество | Незавер- шенное строи- тельство | Всего |
|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|------------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | 6 191 641 | 487 116 | 329 822 | 1 928 814 | 70 338 | 9 007 731 |
| Приобретение дочерних компаний | 85 699 | 216 658 | 10 364 | 110 352 | - | 423 073 |
| Поступления | 127 304 | 49 171 | 190 161 | 233 932 | 40 883 | 641 451 |
| Выбытия | - | (17 201) | (31 812) | (78 718) | - | (127 731) |
| Перевод | - | - | - | 59 571 | (59 571) | - |
| Переоценка | (652 532) | - | - | - | - | (652 532) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям | (343 537) | - | - | - | - | (343 537) |
| По состоянию на 31 декабря 2015 года | 5 408 575 | 735 744 | 498 535 | 2 253 951 | 51 650 | 8 948 455 |

| | Здания | Транс- портные средства | Компью- терное и офисное оборудо- вание | Офисная мебель и другое имущество | Незавер- шенное строи- тельство | Всего |
|--|------------------|-------------------------------|---|--|--|------------------|
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2015 года | 212 393 | 244 178 | 194 000 | 957 253 | - | 1 607 824 |
| Начисленная амортизация | 131 144 | 108 997 | 75 764 | 304 423 | - | 620 328 |
| Выбытия | - | (12 861) | (30 404) | (58 481) | - | (101 746) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям | (343 537) | - | - | - | - | (343 537) |
| По состоянию на 31 декабря 2015 года | - | 340 314 | 239 360 | 1 203 195 | - | 1 782 869 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года | 5 408 575 | 395 430 | 259 175 | 1 050 756 | 51 650 | 7 165 586 |

Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была осуществлена независимыми оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 10.0% до 12.3% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 17.9% до 19.9% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 10.0% до 12.1%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 12.00% до 13.8% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 638 438 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 540 863 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 5 421 481 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 4 241 448 тыс. рублей).

16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представлена земельными участками в различных регионах РФ с неопределенным в настоящий момент типом будущего использования, а также зданиями и сооружениями, расположенными в Одинцовском районе Московской области, которые сдаются в аренду.

| | Земельные участки | Здания и сооружения | Всего |
|--|----------------------|------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2016 года | - | - | - |
| Поступления | - | 670 000 | 670 000 |
| Перевод из других категорий | - | 63 174 | 63 174 |
| Приобретение дочерних компаний | 15 666 460 | 1 420 236 | 17 086 696 |
| Изменение справедливой стоимости в результате переоценки | - | 5 826 | 5 826 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 15 666 460 | 2 159 236 | 17 825 696 |

В течение 2015 года инвестиционная недвижимость на балансе Группы отсутствовала.

Во втором полугодии 2016 года дочерняя компания Группы ООО «Инград Сервис» приобрела дочерние общества, основными активами которых является инвестиционная недвижимость, справедливая стоимость которой составила 1 353 136 тыс. рублей (Примечание 36).

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 953 971 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 0 тыс. рублей) была передана в качестве обеспечения по кредитам полученным.

В течение 2016 года Группа понесла расходы, связанные с содержанием и ремонтом инвестиционной недвижимости, в размере 40 517 тыс. рублей (2015 год: 0 тыс. рублей).

Оценка рыночной стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми участками, которыми владеет Группа. Таким образом, данные активы были отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают:

- корректировку к ценам предложения на сопоставимые земельные участки в диапазоне от –20% до +28.3%;
- прогнозируемый рост цены продажи, равный 5.0% на горизонте 2017 – 2030 гг.;
- среднюю ставку дисконтирования равную 17.0% .

По причине значительной неопределенности, связанной с оценкой будущих денежных потоков, руководство провело анализ чувствительности в отношении справедливой стоимости земельных участков Группы. Было определено, что оценка чувствительна в отношении следующих допущений:

- если бы цена продажи земельных участков увеличилась / уменьшилась на 10%, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости увеличилась/уменьшилась бы на 1 993 720 тыс. рублей;
- если бы длительность периода продаж увеличилась на один год, то балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшилась бы на 1 840 520 тыс. рублей;
- если бы ставка дисконтирования увеличилась / уменьшилась на 1%, то балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшилась / увеличилась бы на 633 730 тыс. рублей.

17. Прочие активы

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами | 3 332 197 | - |
| Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами | 2 510 814 | 1 475 889 |
| Требования по комиссиям | 752 327 | 768 002 |
| Дебиторская задолженность по договорам цессии | 523 549 | 900 282 |
| Резерв под обесценение | (437 593) | (140 206) |
| Всего прочих финансовых активов | 6 681 294 | 3 003 967 |
| Недвижимое имущество, предназначенное для продажи | 2 586 106 | 3 804 815 |
| Авансы выданные | 1 267 091 | 333 127 |
| Биологические активы | 893 608 | - |
| Нематериальные активы | 343 028 | 360 551 |
| Расходы будущих периодов | 145 253 | 114 479 |
| Имущество, предназначенные для сдачи в лизинг | - | 18 002 027 |
| Прочее | 1 304 256 | 1 067 082 |
| Резерв под обесценение | (61 877) | (22 409) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 6 477 465 | 23 659 672 |
| Всего прочих активов | 13 158 759 | 26 663 639 |

Во избежание убытка по документарным операциям Банк получил контроль над воздушным парком. По состоянию на 31 декабря 2015 года данное имущество было отражено в категории имущество, предназначенное для сдачи в лизинг. В течение 2016 года самолеты были переведены в состав основных средств и использовались Банком для сдачи в операционную аренду.

В категорию «Недвижимое имущество, предназначенное для продажи», включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам и займам, выданным.

В декабре 2016 года Группа в рамках приобретения дочерней компании получила контроль над биологическими активами (Примечание 36).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2016 и 2015 годы может быть представлено следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 162 615 | 189 861 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 507 941 | (889) |
| Списания | (171 086) | (26 357) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 499 470 | 162 615 |

18. Депозиты Центрального банка Российской Федерации

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 247 169 523 | 4 044 647 |
| Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации | 247 169 523 | 4 044 647 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 285 678 116 тыс. рублей.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 33.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 247 011 266 | 22 790 112 |
| Срочные депозиты и кредиты | 170 928 134 | 64 766 371 |
| Счета и депозиты до востребования | 3 991 134 | 8 044 188 |
| Субординированные займы | 622 577 | 1 490 212 |
| Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов | 422 553 111 | 97 090 883 |

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитный рейтинг и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 284 634 909 тыс. рублей.

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с эффективной процентной ставкой 7.7% (31 декабря 2015 года: 7.0%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2015 года: до 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2015 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 365 788 181 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 51 536 025 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 33.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Корпоративные клиенты | | |
| Срочные депозиты | 379 560 171 | 645 733 634 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 35 333 284 | 25 663 914 |
| Субординированные займы | 18 272 593 | 21 885 357 |
| Срочные векселя | 2 205 925 | 4 286 679 |
| Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов | 435 371 973 | 697 569 584 |
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 235 353 371 | 189 047 958 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 13 300 187 | 11 881 049 |
| Всего текущих счетов и депозитов физических лиц | 248 653 558 | 200 929 007 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 684 025 531 | 898 498 591 |

По состоянию на 31 декабря 2016 Группа имеет двух клиентов (31 декабря 2015 года: двух клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года равен 243 279 657 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 493 626 596 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 33.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Выпущенные векселя – номинальная стоимость | 1 145 644 | 1 059 000 |
| Начисленные проценты | - | 265 |
| Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям | - | (14 706) |
| Всего выпущенные векселя | 1 145 644 | 1 044 559 |
| Облигации | 138 819 649 | 94 370 260 |
| Субординированные облигации | 39 159 764 | 46 208 552 |
| Всего выпущенные облигации | 177 979 413 | 140 578 812 |
| Всего выпущенные долговые ценные бумаги | 179 125 057 | 141 623 371 |

На следующей странице представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 годов.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл. США | Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату | | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купона |
|---|--|---|--------------------|-----------------|----------------|---------------|
| | | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 | | | |
| ПАО «Московский Кредитный Банк» | | | | | | |
| Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11 | 3 000 000 | 1 596 899 | 3 020 864 | 11.12.2012 | 05.06.2018 | 12.25%* |
| Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США | 500 000 | 31 278 323 | 37 565 990 | 01.02.2013 | 01.02.2018 | 7.70%* |
| Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12 | 2 000 000 | 1 894 331 | 2 085 240 | 27.02.2013 | 22.08.2018 | 12.25%* |
| Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США | 500 000 | 30 639 306 | 36 049 080 | 13.05.2013 | 13.11.2018 | 8.70%* |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-06 | 4 999 993 | 5 109 561 | 3 722 125 | 24.10.2013 | 24.10.2018 | 12.25% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-07 | 2 236 843 | 2 177 866 | 6 939 068 | 30.10.2013 | 30.10.2018 | 9.10% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-10 | 3 912 626 | 3 993 608 | 5 263 722 | 10.07.2014 | 10.07.2019 | 12.25% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-11 | 12 465 515 | 11 522 536 | 15 038 290 | 10.07.2014 | 10.07.2019 | 10.90% |
| Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций | 5 000 000 | 5 056 228 | 5 053 367 | 26.11.2014 | 26.05.2025 | 16.50%* |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-09 | 2 117 831 | 2 174 692 | 3 100 049 | 25.03.2015 | 25.03.2020 | 15.00% |
| Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США | 500 000 | 30 477 791 | - | 07.11.2016 | 07.11.2021 | 5.88%* |
| ЗАО «Ипотечный агент МКБ» | | | | | | |
| Облигации с ипотечным покрытием | 3 702 139 | 1 487 519 | 2 272 411 | 11.06.2014 | 07.06.2039 | 10.65% |
| Облигации с ипотечным покрытием | 3 328 384 | 3 355 211 | - | 02.12.2016 | 07.12.2043 | 10.15% |
| ООО «МКБ-Лизинг» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 3 000 000 | 2 044 021 | - | 27.10.2016 | 21.10.2021 | 12.5% |
| ООО «Концерн «РОССИУМ» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 10 000 000 | 10 326 677 | 10 345 555 | 28.09.2015 | 15.09.2025 | 13.50% |
| Выпуск рублевых облигаций серии Б1 | 10 000 000 | 20 236 699 | 10 123 051 | 27.11.2015 | 14.11.2025 | 13.50% |
| АО «Инград» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 5 000 000 | 5 166 904 | - | 18.10.2016 | 12.10.2021 | 13.00% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 | 5 000 000 | 5 130 971 | - | 30.03.2016 | 18.03.2026 | 13.00% |
| ООО «Агронова-Л» | | | | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 01 | 5 000 000 | 4 310 270 | - | 24.12.2015 | 17.12.2020 | 12.50% |
| * Фиксированная ставка купона | | 177 979 413 | 140 578 812 | | | |

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 33.

22. Пенсионные обязательства

В рамках приобретения АО «НПФ «Согласие» Группа получила контроль в том числе и над пенсионными обязательствами, справедливая стоимость которых составила 44 411 494 тыс. рублей (Примечание 36).

Оценка справедливой стоимости пенсионных обязательств была произведена независимым актуарием и представляет собой оценку будущих денежных потоков, связанных с контрактом, которые определены с учетом прогноза будущих взносов, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц, а также ставки дисконтирования и инвестиционного дохода.

Ключевые допущения, использованные при оценке справедливой стоимости пенсионных обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года, приведены в таблице ниже:

| | |
|---|---|
| Ставка дисконтирования | 8.46% |
| Ожидаемое распределение дохода сверх гарантированной ставки доходности на счета | 7.19% |
| Расторжения | 10.94% |
| Вероятность выбора срочной выплаты | 15.38% |
| Средний возраст выхода на пенсию | 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин |
| Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения) | Прогноз таблиц смертности для последующих лет, основанный на массиве таблиц смертности с 1959 по 2012 гг., РФ |

По причине значительной неопределенности, связанной с оценкой будущих денежных потоков, руководство провело анализ чувствительности в отношении справедливой стоимости пенсионных обязательств Группы. Было определено, что оценка чувствительна в отношении следующего допущения:

- если бы ожидаемое распределение дохода сверх гарантированной ставки доходности на счета увеличилось/уменьшилось на 1%, справедливая стоимость пенсионных обязательств увеличилась/уменьшилась бы на 223 395 тыс. рублей.

23. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Задолженность перед поставщиками | 5 032 521 | 2 450 503 |
| Производные финансовые инструменты | 1 081 474 | 782 834 |
| Задолженность перед организациями по инкассации | 376 822 | 182 234 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 896 579 | 218 179 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 8 387 396 | 3 633 750 |

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Доходы будущих периодов | 3 148 933 | 860 333 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 1 654 096 | 1 397 344 |
| Задолженность по уплате операционных налогов | 488 963 | 258 248 |
| Обязательства перед персоналом | 449 292 | 378 025 |
| Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов | 258 864 | 189 554 |
| Резервы на завершение строительства | 115 068 | - |
| Прочее | 885 732 | 228 372 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 7 000 948 | 3 311 876 |
| Всего прочих обязательств | 15 388 344 | 6 945 626 |

24. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 24 094 302 211 рублей 50 копеек (31 декабря 2015 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек).

В декабре 2016 года произошло увеличение уставного капитала на сумму 4 549 460 000 рублей за счет внесения Компанией с ограниченной ответственностью «ЗЕНОЧА ХОЛДИНГЗ КО. ЛИМИТЕД» (ZENOSHA HOLDINGS CO. LIMITED) вклада в неденежной форме, представленного 90.99% акционерного капитала ПАО «ОПИН» (Примечание 36).

В июне и декабре 2016 года произошло увеличение уставного капитала ООО «Концерн «РОССИУМ» на общую сумму 9 053 237 983 рубля за счет внесения Обществом с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал» вкладов в неденежной форме, представленных 50.00% долей участия в уставном капитале ООО «Торгово-выставочный центр» и 86.31% акционерного капитала АО «НПФ Согласие» (Примечание 36).

25. Доля неконтролирующих акционеров

Ниже представлена информация по неконтролирующим долям участия Группы:

| | 31 декабря 2016 | | 2016 | |
|---------------------------------|--------------------------------------|--|--|---|
| | Неконтролирующая доля (%) | Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании | Неконтролирующая доля в чистой прибыли (убытке) | Эффект от приобретения дочерних компаний |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 43.17% | 44 638 027 | 4 694 140 | - |
| ПАО «ОПИН» | 9.01% | 252 559 | - | 252 559 |
| АО «НПФ Согласие» | 13.69% | 375 597 | - | 375 597 |
| ООО «Агронова-Л» | 0.01% | 133 | - | 133 |
| Дочерние общества АО «Инград» | - | (7 653) | (7 653) | - |
| Итого | - | 45 258 663 | 4 686 487 | 628 289 |

| | 31 декабря 2015 | | 2015 | |
|---------------------------------|---------------------------|---|---|--|
| | Неконтролирующая доля (%) | Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании | Неконтролирующая доля в чистой прибыли (убытке) | Эффект от приобретения дочерних компаний |
| ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 43.17% | 39 862 514 | 259 230 | - |
| Итого | - | 39 862 514 | 259 230 | - |

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период:

| | 2016 | 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| По состоянию на 1 января | 39 862 514 | 8 278 274 |
| Выпуск акций дочерней компанией | - | 31 194 366 |
| Увеличение неконтролирующей доли за счет приобретения дочерних компаний | 628 289 | - |
| Неконтролирующая доля в чистой прибыли за отчетный период | 4 686 487 | 259 230 |
| Неконтролирующая доля в прочем совокупном доходе за отчетный период | 81 373 | 130 644 |
| По состоянию на 31 декабря | 45 258 663 | 39 862 514 |

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

| | 31 декабря 2016 / 2016 | 31 декабря 2015 / 2015 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 373 326 515 | 138 014 586 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 403 480 148 | 277 295 869 |
| Кредиты и займы, выданные | 626 535 060 | 593 065 265 |
| Прочие активы | 164 626 899 | 199 824 908 |
| Всего активов | 1 567 968 622 | 1 208 200 628 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 247 169 523 | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 381 624 465 | 84 659 913 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 689 495 720 | 898 692 231 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 137 203 416 | 121 154 765 |
| Прочие обязательства | 9 074 923 | 7 310 610 |
| Всего обязательств | 1 464 568 047 | 1 115 862 166 |
| Чистые активы | 103 400 575 | 92 338 462 |
| Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия | 44 638 027 | 39 862 514 |
| Чистый процентный доход | 40 299 325 | 29 288 474 |
| Чистая прибыль за год | 10 873 617 | 1 509 471 |
| Всего совокупного дохода | 11 062 113 | 2 660 318 |
| Прибыль за год, причитающаяся неконтролирующим акционерам | 4 694 140 | 259 230 |
| Совокупный доход, относящийся к неконтролирующим акционерам | 4 775 514 | 389 874 |

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------------|-------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | 198 138 868 | 49 576 460 |
| Движение денежных средств от / (использованных в) инвестиционной деятельности | 27 197 768 | (65 390 813) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на неконтролирующих акционеров | 28 964 846 | 19 075 661 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и их эквивалентов | (18 989 553) | 16 056 357 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 235 311 929 | 19 317 665 |

26. Внебалансовые обязательства

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Гарантии и аккредитивы | 101 611 603 | 61 821 939 |
| Неиспользованные кредитные линии | 26 676 975 | 6 449 869 |
| Прочие условные обязательства | 322 368 | 137 258 |
| | 128 610 946 | 68 409 066 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Сроком менее 1 года | 902 695 | 950 065 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 1 700 656 | 1 013 334 |
| Сроком более 5 лет | 48 654 | 32 120 |
| | 2 652 005 | 1 995 519 |

В 2016 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 1 186 885 тыс. рублей (2015 год: 820 227 тыс. рублей).

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Активы, используемые для сдачи в операционную аренду, представлены самолетами, зданиями и сооружениями, а также земельными участками.

Анализ будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Сроком менее 1 года | 1 731 565 | - |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 6 499 045 | - |
| Сроком более 5 лет | 2 144 229 | - |
| | 10 374 839 | - |

Текущая стоимость минимальных арендных платежей по данным договорам на отчетную дату составила 8 941 948 тыс. рублей.

28. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Начиная с 1 января 2012 года, в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

29. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|
| | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Кредиты и займы, выданные | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 8 701 363 | 12.7% | 439 738 | 16.0% |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 70 248 | 16.4% | 125 487 | 16.4% |
| Всего кредитов и займов, выданных | 8 771 611 | | 565 225 | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 83 254 | 10.1% | 284 465 | 11.7% |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 209 379 | 5.0% | 221 244 | 7.7% |
| Конечный бенефициар | 830 505 | 9.9% | 282 531 | 13.2% |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 1 123 138 | | 788 240 | |

| | 31 декабря 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|
| | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Прочие обязательства | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 2 200 000 | - | - | - |
| Всего прочих обязательств | 2 200 000 | | - | |
| Гарантии выданные | | | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 342 633 | - | 213 036 | - |
| Всего гарантий выданных | 342 633 | | 213 036 | |

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 и 2015 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|----------------|
| Процентный доход от кредитов и займов, выданных | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 1 067 855 | 165 094 |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 9 415 | 9 462 |
| Конечный бенефициар | - | 210 632 |
| Всего процентного дохода от кредитов и займов, выданных | 1 077 270 | 385 188 |
| Процентный расход по депозитам клиентов | | |
| Компании под контролем конечного бенефициара | 30 366 | 210 497 |
| Ключевой управленческий персонал Группы | 12 837 | 15 217 |
| Конечный бенефициар | 20 270 | 24 998 |
| Всего процентного расхода по депозитам клиентов | 63 473 | 250 712 |

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в состав статьи «Вознаграждения сотрудников» за 2016 и 2015 годы, может быть представлен следующим образом:

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Члены Правления | 101 785 | 98 633 |
| Члены Наблюдательного Совета | 77 721 | 74 995 |
| | 179 506 | 173 628 |

31. Управление капиталом

Поскольку ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является основной операционной компанией Группы, процедуры управления капиталом Банка и его дочерних компаний оказывают определяющее влияние на управление капиталом Группы.

Главными задачами управления капиталом Группы являются соответствие законодательству Российской Федерации и снижение стоимости капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа выполняла все установленные законодательством требования.

Цель Группы в области управления капиталом - гарантировать Группе возможность ведения непрерывности деятельности для обеспечения доходов участников и выгод другим заинтересованным сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма капитала Группы составила 113 793 496 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 93 150 057 тыс. рублей).

В отношении Группы действуют определенные внешние регулятивные требования и ограничения по капиталу, которые учитываются при управлении капиталом.

Центральный банк Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н.20.1, Н.20.2 и Н20.0 составляли 5.0%, 6.0% и 10.0% соответственно.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен ниже:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный и добавочный капитал | 59 789 103 | 59 789 103 |
| Нераспределенная прибыль | 42 433 730 | 31 560 113 |
| Нематериальные активы | (313 610) | (354 719) |
| Основной капитал 1-го уровня | 101 909 223 | 90 994 497 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Всего капитала 1-го уровня | 101 909 223 | 90 994 497 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Положительная переоценка зданий | 687 505 | 769 176 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 450 796 | 220 070 |
| Субординированные займы | | |
| Субординированные займы | 38 464 464 | 42 291 275 |
| Субординированные облигации | 18 294 420 | 28 277 204 |
| Всего капитала 2-го уровня | 57 897 185 | 71 557 725 |
| Всего капитала | 159 806 408 | 162 552 222 |

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|----------------------|--------------------|
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 869 091 849 | 749 365 459 |
| Торговая книга | 138 702 951 | 179 465 196 |
| Операционный риск | 77 593 072 | 57 449 960 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 1 085 387 872 | 986 280 615 |
| Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%) | 14.7 | 16.5 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%) | 9.4 | 9.2 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%) | 9.4 | 9.2 |

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 13 274 586 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 23 398 755 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

32. Анализ по сегментам

Являясь дифференцированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр предприятий, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста и возможностями консолидации; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «Россиум» делегирует руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ. Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

В 2016 году Группа пересмотрела свой подход к определению операционных сегментов. Сегменты «Корпоративные банковские операции», «Розничные банковские операции», «Казначейство», «Инкассация и кассовые операции» и «Нераспределенные активы» были объединены в новый сегмент «Финансовый сектор». Представление сравнительных данных на 31 декабря 2015 года и за 2015 год было скорректировано соответствующим образом.

Руководство Группы выделяет 4 операционных и отчетных сегмента:

- Финансовый сектор, включающий в себя холдинговую компанию Группы ООО «Концерн «Россиум», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества.
- Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный девелоперскими компаниями ПАО «ОПИН» и АО «Инград», инвестирующими в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области, а также ООО «Инград Сервис» и его дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости Московской области.
- Негосударственное пенсионное страхование, представленный АО «НПФ Согласие».
- Сельскохозяйственный сектор представлен ООО «Агронова-Л» и его дочерними обществами, занимающимися выращиванием зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, а также разведением крупного рогатого скота.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основные принципы учетной политики».

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется руководством Группы на основе показателя ЕВТ* каждого сегмента. Прочая информация, предоставляемая руководству Группы, за исключением информации, указанной ниже, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Изменение организационной структуры, связанное с получением контроля над дочерними обществами в 2016 году, позволило Группе выделить два новых операционных сегмента: «Негосударственное пенсионное страхование» и «Сельскохозяйственный сектор».

| | Финансовый сектор | Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | Сельскохозяйственный сектор | Негосударственное пенсионное страхование | Итого |
|--|----------------------|---|--------------------------------|--|--------------------|
| За год, закончившийся 31 декабря 2016 | | | | | |
| Итого выручка по сегменту | 138 169 032 | 8 376 050 | - | - | 146 545 082 |
| Межсегментные операции | (1 047 038) | - | - | - | (1 047 038) |
| Выручка от внешней реализации | 137 121 994 | 8 376 050 | - | - | 145 498 044 |
| ЕВТ* | 11 714 040 | (332 943) | - | - | 11 381 097 |
| За год, закончившийся 31 декабря 2015 | | | | | |
| Итого выручка по сегменту | 102 287 313 | 8 872 794 | - | - | 111 160 107 |
| Межсегментные операции | (39 229) | - | - | - | (39 229) |
| Выручка от внешней реализации | 102 248 084 | 8 872 794 | - | - | 111 120 878 |
| ЕВТ* | 1 445 448 | 773 827 | - | - | 2 219 275 |

* данный показатель эквивалентен прибыли до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Активы сегментов | | |
| Финансовый сектор | 1 641 940 445 | 1 300 734 603 |
| Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | 75 590 684 | 30 294 682 |
| Сельскохозяйственный сектор | 9 697 361 | - |
| Негосударственное пенсионное страхование | 48 722 741 | - |
| Итого активов сегментов | 1 775 951 231 | 1 331 029 285 |
| Исключение операций между сегментами | (53 223 523) | (76 907 979) |
| Итого консолидированные активы | 1 722 727 708 | 1 254 121 306 |
| Обязательства сегментов | | |
| Финансовый сектор | 1 533 390 898 | 1 180 332 296 |
| Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости | 61 578 530 | 10 610 814 |
| Сельскохозяйственный сектор | 8 356 342 | - |
| Негосударственное пенсионное страхование | 45 979 151 | - |
| Итого обязательств сегментов | 1 649 304 921 | 1 190 943 110 |
| Исключение операций между сегментами | (40 370 709) | (29 971 861) |
| Итого консолидированные обязательства | 1 608 934 212 | 1 160 971 249 |

33. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Поскольку ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является основной операционной компанией Группы, корпоративное управление, система внутреннего контроля, политики и процедуры управления рисками Банка оказывают определяющее влияние на Группу в целом.

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

- Авдеев Роман Иванович
- Эндрю Серджио Газитуа
- Томас Гюнтер Грассе
- Чубарь Владимир Александрович
- Кузнецов Михаил Евгеньевич
- Марина Михайловна Насташкина
- Генади Левински

- Андреас Клинген
- Илкка Сеппо Салонен

В течение 2016 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

- Николас Доминик Хааг – сложил полномочия
- Бернард Даниел Сачер – сложил полномочия
- Степаненко Алексей Анатольевич – сложил полномочия
- Крюков Андрей Александрович – сложил полномочия
- Марина Михайловна Насташкина – новый член
- Генади Левински – новый член
- Андреас Клинген – новый член
- Илкка Сеппо Салонен – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления
- Крюков Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Степаненко Алексей Анатольевич – Заместитель Председателя Правления
- Убеев Юрий Алексеевич – Старший Вице-президент
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Швед Елена Владимировна – Директор Финансового департамента, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- Степаненко Алексей Анатольевич – новый член
- Крюков Андрей Александрович – новый член
- Швед Елена Владимировна – новый член
- Виричев Антон Олегович - новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы Внутреннего Аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Группы по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 357 387 372 | 124 731 126 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 7 286 909 | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 407 445 293 | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 113 137 145 | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 148 980 | 87 291 642 |
| Кредиты и займы, выданные | 646 481 742 | 598 631 983 |
| Прочие финансовые активы | 6 681 294 | 3 003 967 |
| Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении | 1 583 568 735 | 1 169 027 687 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив H22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Виды финансовых активов / обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов / обязательств | Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях | | |
|--|---|---|---|--|---|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное залоговое обеспечение | Чистая сумма |
| Сделки «обратного РЕПО» | 626 206 727 | - | 626 206 727 | 626 206 727 | - | - |
| Итого финансовые активы | 626 206 727 | - | 626 206 727 | 626 206 727 | - | - |
| Сделки «РЕПО» | 494 180 789 | - | 494 180 789 | 494 180 789 | - | - |
| Итого финансовые обязательства | 494 180 789 | - | 494 180 789 | 494 180 789 | - | - |

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| Виды финансовых активов / обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств | Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях | | |
|--|---|---|---|--|---|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное залоговое обеспечение | Чистая сумма |
| Сделки «обратного РЕПО» | 293 554 359 | - | 293 554 359 | 293 554 359 | - | - |
| Итого финансовые активы | 293 554 359 | - | 293 554 359 | 293 554 359 | - | - |
| Сделки «РЕПО» | 26 834 759 | - | 26 834 759 | 26 834 759 | - | - |
| Итого финансовые обязательства | 26 834 759 | - | 26 834 759 | 26 834 759 | - | - |

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе: требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблицы ниже соотносят значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

| 31 декабря 2016 года | | Статья консолидированного отчета о финансовом положении | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении | Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации | Примечание |
|--------------------------------------|--------------|--|--|--|------------|
| Виды финансовых активов/обязательств | Чистая сумма | | | | |
| Сделки «обратного РЕПО» | 228 615 945 | Денежные и приравненные к ним средства | 376 150 556 | 147 534 611 | 9 |
| | 397 590 782 | Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 407 445 293 | 9 854 511 | 10 |
| | 247 169 523 | Депозиты ЦБ РФ | 247 169 523 | - | 18 |
| Сделки «РЕПО» | 247 011 266 | Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 422 553 111 | 175 541 845 | 19 |

| 31 декабря 2015 года | | | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении | Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации | Примечание |
|--------------------------------------|--------------|--|--|--|------------|
| Виды финансовых активов/обязательств | Чистая сумма | Статья консолидированного отчета о финансовом положении | | | |
| Сделки «обратного РЕПО» | 54 738 946 | Денежные средства и их эквиваленты | 142 076 059 | 87 337 113 | 9 |
| | 238 815 412 | Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 277 295 869 | 38 480 457 | 10 |
| | 4 044 647 | Депозиты ЦБ РФ | 4 044 647 | - | 18 |
| Сделки «РЕПО» | 22 790 112 | Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 97 090 883 | 74 300 771 | 19 |

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который, в свою очередь, отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной

основе. Этими нормативами являются:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данные нормативы Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Всего | Балансовая стоимость |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 247 639 435 | - | - | - | 247 639 435 | 247 169 523 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 187 746 226 | 191 576 929 | 32 332 670 | 20 146 795 | 431 802 620 | 422 553 111 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 246 124 095 | 192 278 950 | 206 678 926 | 67 412 995 | 712 494 966 | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 13 677 934 | 20 812 425 | 226 141 365 | 260 631 724 | 179 125 057 |
| Пенсионные обязательства | - | - | 5 781 455 | 38 630 039 | 44 411 494 | 44 411 494 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 007 841 | 1 715 199 | 660 980 | 3 357 | 8 387 377 | 8 387 396 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам | 687 517 597 | 399 249 012 | 266 266 456 | 352 334 551 | 1 705 367 616 | 1 585 672 112 |
| Гарантии и аккредитивы | 101 611 603 | - | - | - | 101 611 603 | |
| Обязательства кредитного характера | 26 676 975 | - | - | - | 26 676 975 | |
| 31 декабря 2015 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Всего | Балансовая стоимость |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | - | 4 061 566 | - | - | 4 061 566 | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 30 158 452 | 44 331 293 | 8 652 287 | 20 841 845 | 103 983 877 | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 139 673 653 | 322 114 330 | 385 781 965 | 86 594 805 | 934 164 753 | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 647 413 | 9 959 635 | 18 485 805 | 140 758 359 | 175 851 212 | 141 623 371 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 407 613 | 656 139 | 1 561 075 | 8 923 | 3 633 750 | 3 633 750 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам | 177 887 131 | 381 122 963 | 414 481 132 | 248 203 932 | 1 221 695 158 | 1 144 891 242 |
| Гарантии и аккредитивы | 61 821 939 | - | - | - | 61 821 939 | |
| Обязательства кредитного характера | 6 449 869 | - | - | - | 6 449 869 | |

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

| | 31 декабря 2016 | 31 декабря 2015 |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 24 513 148 | 26 596 672 |
| От 1 до 6 месяцев | 123 260 928 | 107 909 005 |
| От 6 до 12 месяцев | 73 020 538 | 37 204 483 |
| Свыше 1 года | 14 558 757 | 17 337 798 |
| | 235 353 371 | 189 047 958 |

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена далее:

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| Выпущенные облигации | - | 7 284 253 | 42 091 992 | 76 711 304 | 47 049 134 | 4 842 730 | 177 979 413 |
| | | | | | | | |
| 31 декабря 2015 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
| Выпущенные облигации | 15 038 290 | 3 100 049 | 12 202 791 | 102 911 904 | 5 053 367 | 2 272 411 | 140 578 812 |

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погаше- ния | Всего |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 718 083 | 25 011 445 | 12 397 411 | 31 057 218 | 16 676 227 | 10 276 761 | 3 468 724 | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 478 297 | 6 563 638 | 9 656 684 | 19 297 443 | 5 785 136 | 2 367 783 | 13 650 558 | 58 799 539 |

| 31 декабря 2015 года | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погаше- ния | Всего |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 757 203 | 30 519 203 | 19 300 715 | 17 093 588 | 1 295 746 | 1 170 534 | - | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 66 538 | 9 308 366 | 17 016 804 | 54 241 816 | 3 817 855 | 2 840 264 | 4 866 769 | 92 158 412 |

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблицах ниже, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов. После отчетной даты большинство депозитов клиентов со сроком погашения менее месяца по состоянию на 31 декабря 2016 года были пролонгированы и Группа привлекла новое финансирование от корпоративных клиентов, что привело к формированию положительной чистой совокупной позиции в категориях от «Менее 1 месяца» до «От 6 до 9 месяцев».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2016 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|---|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 376 150 556 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 376 150 556 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 286 909 | - | 7 286 909 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 277 115 258 | 887 525 | 41 566 298 | 87 434 755 | 441 457 | - | - | - | - | - | 407 445 293 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 114 808 188 | 1 662 674 | 135 007 | - | - | - | - | - | - | - | - | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 32 801 287 | 119 763 | 56 223 | - | - | 7 419 849 | 1 441 113 | 1 184 834 | 2 125 912 | 13 650 558 | - | 58 799 539 |
| Кредиты и займы, выданные | 85 318 380 | 47 012 004 | 77 686 977 | 43 556 093 | 68 756 395 | 62 868 005 | 67 572 417 | 118 239 318 | 69 160 590 | - | 6 311 563 | 646 481 742 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 43 888 495 | - | 43 888 495 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 917 449 | - | 23 917 449 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 825 696 | - | 17 825 696 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 343 532 | - | 1 343 532 |
| Гудвил | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 800 253 | - | 8 800 253 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 023 616 | - | 1 023 616 |
| Прочие активы | 1 850 886 | 836 140 | 1 550 542 | 914 247 | 1 452 761 | 48 836 | 3 332 197 | 297 916 | 7 408 | 2 867 826 | - | 13 158 759 |
| | 610 929 297 | 326 745 839 | 80 316 274 | 86 036 638 | 157 643 911 | 70 778 147 | 72 345 727 | 119 722 068 | 71 293 910 | 120 604 334 | 6 311 563 | 1 722 727 708 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 247 169 523 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 247 169 523 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 187 248 922 | 186 531 294 | 2 169 250 | 2 329 459 | 28 735 627 | 6 177 422 | 1 028 870 | 7 274 039 | 1 058 228 | - | - | 422 553 111 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 245 636 182 | 111 870 957 | 76 103 443 | 42 698 362 | 155 781 847 | 17 242 550 | 12 184 812 | 347 973 | 22 159 405 | - | - | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 145 644 | - | - | - | 72 696 286 | 15 516 843 | 44 166 899 | 45 599 385 | - | - | 179 125 057 |
| Пенсионные обязательства | - | - | - | - | 5 781 455 | - | - | 16 831 648 | 21 798 391 | - | - | 44 411 494 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль/Отложенные налоговые | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 615 674 | - | 2 615 674 |
| Авансы полученные | - | - | 18 080 | 903 644 | 1 121 801 | 2 702 029 | 9 674 | 8 890 250 | - | - | - | 13 645 478 |
| Прочие обязательства | 6 500 267 | 2 428 377 | 1 116 997 | 861 018 | 976 086 | 253 567 | 250 210 | 250 347 | - | 2 751 475 | - | 15 388 344 |
| | 686 554 894 | 301 976 272 | 79 407 770 | 46 792 483 | 192 396 816 | 99 071 854 | 28 990 409 | 77 761 156 | 90 615 409 | 5 367 149 | - | 1 608 934 212 |
| Чистая позиция | (75 625 597) | 24 769 567 | 908 504 | 39 244 155 | (34 752 905) | (28 293 707) | 43 355 318 | 41 960 912 | (19 321 499) | 115 237 185 | 6 311 563 | 113 793 496 |
| Чистая позиция нарастающим итогом | (75 625 597) | (50 856 030) | (49 947 526) | (10 703 371) | (45 456 276) | (73 749 983) | (30 394 665) | 11 566 247 | (7 755 252) | 107 481 933 | 113 793 496 | |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| 31 декабря 2015 года тыс. рублей | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 142 076 059 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 142 076 059 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 936 111 | - | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 70 956 455 | 101 342 473 | 5 272 120 | 1 416 268 | 98 308 553 | - | - | - | - | - | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 61 997 153 | 2 864 799 | 3 876 735 | 184 555 | 1 196 705 | 528 642 | 1 488 400 | - | - | - | - | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 60 107 726 | 2 115 753 | 5 066 642 | 7 061 565 | 7 670 898 | 258 658 | 4 847 710 | 36 453 | 126 238 | 4 866 769 | - | 92 158 412 |
| Кредиты и займы, выданные | 71 064 136 | 89 688 271 | 63 335 082 | 49 051 009 | 42 089 059 | 38 795 784 | 57 222 511 | 77 652 412 | 84 070 793 | - | 25 662 926 | 598 631 983 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30 294 682 | - | 30 294 682 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 165 586 | - | 7 165 586 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 761 976 | - | 1 761 976 |
| Прочие активы | 798 090 | 754 758 | 1 492 805 | 888 066 | 407 751 | 131 052 | 65 527 | - | - | 22 125 590 | - | 26 663 639 |
| | 336 043 164 | 166 380 036 | 175 113 737 | 62 457 315 | 52 780 681 | 138 022 689 | 63 624 148 | 77 688 865 | 84 197 031 | 72 150 714 | 25 662 926 | 1 254 121 306 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | - | 4 044 647 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 30 078 400 | 2 000 736 | 42 042 747 | 3 956 280 | 4 095 522 | 4 581 409 | 2 238 116 | 6 646 699 | 1 450 974 | - | - | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 138 925 088 | 203 651 279 | 111 245 333 | 252 554 967 | 122 668 929 | 31 902 252 | 11 145 095 | 468 449 | 25 937 199 | - | - | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 1 044 559 | - | - | - | - | 89 382 368 | 23 402 061 | 27 794 383 | - | - | 141 623 371 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 156 676 | - | 2 156 676 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 641 | - | 641 |
| Прочие обязательства | 1 751 787 | 817 772 | 499 454 | 444 294 | 2 324 130 | 1 809 727 | 2 267 579 | 3 159 667 | 2 706 656 | 1 775 374 | - | 17 556 440 |
| | 170 755 275 | 211 558 993 | 153 787 534 | 256 955 541 | 129 088 581 | 38 293 388 | 105 033 158 | 33 676 876 | 57 889 212 | 3 932 691 | - | 1 160 971 249 |
| Чистая позиция | 165 287 889 | (45 178 957) | 21 326 203 | (194 498 226) | (76 307 900) | 99 729 301 | (41 409 010) | 44 011 989 | 26 307 819 | 68 218 023 | 25 662 926 | 93 150 057 |
| Чистая позиция нарастающим итогом | 165 287 889 | 120 108 932 | 141 435 135 | (53 063 091) | (129 370 991) | (29 641 690) | (71 050 700) | (27 038 711) | (730 892) | 67 487 131 | 93 150 057 | |

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Просро- ченные | Всего |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| Процентные активы | 355 865 979 | 434 276 847 | 263 367 636 | 411 029 264 | 6 311 563 | 1 470 851 289 |
| Процентные обязательства | 627 391 394 | 384 490 273 | 272 290 483 | 195 919 544 | - | 1 480 091 694 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2016 года | (271 525 415) | 49 786 574 | (8 922 847) | 215 109 720 | 6 311 563 | (9 240 405) |
| 31 декабря 2015 года | | | | | | |
| Процентные активы | 151 352 223 | 365 149 850 | 134 145 975 | 442 445 967 | 25 662 926 | 1 118 756 941 |
| Процентные обязательства | 138 418 894 | 367 129 350 | 395 478 489 | 194 607 875 | - | 1 095 634 608 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2015 года | 12 933 329 | (1 979 500) | (261 332 514) | 247 838 092 | 25 662 926 | 23 122 333 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2016 | | 2015 | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (827 667) | (827 667) | 1 032 106 | 1 032 106 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 827 667 | 827 667 | (1 032 106) | (1 032 106) |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

| | 2016 | | 2015 | |
|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 102 452) | (4 280 989) | (860 099) | (3 027 271) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 102 452 | 4 280 989 | 860 099 | 3 027 271 |

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

| | 2016 | | 2015 | |
|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (402 517) | (402 517) | (2 275 776) | (2 275 776) |
| 20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 402 517 | 402 517 | 2 275 776 | 2 275 776 |

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

| | 2016 год | | | 2015 год | | |
|---|-------------|-------|---------------|-------------|-------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3.3% | 11.8% | 2.3% | 3.3% | 12.8% | 6.5% |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | 3.7% | 11.1% | 4.7% | 3.6% | 12.9% | 2.2% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | |
| - государственные и муниципальные облигации | 4.4% | 9.7% | - | - | 11.7% | - |
| - корпоративные облигации | 4.0% | 9.9% | 3.1% | 3.9% | 12.1% | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | |
| - корпоративные облигации | 3.1% | 10.6% | - | 6.1% | 10.2% | - |
| - векселя | - | - | - | 4.7% | - | - |
| Кредиты и займы, выданные | 6.3% | 15.0% | 4.9% | 6.8% | 16.6% | 8.5% |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 3.1% | 11.0% | - | 1.7% | - | - |
| Депозиты банков и других финансовых институтов: | | | | | | |
| - срочные депозиты | 2.1% | 10.6% | 3.2% | 4.1% | 11.9% | 1.5% |
| - субординированные займы | 7.7% | - | - | 7.0% | - | - |
| Срочные депозиты клиентов: | | | | | | |
| - срочные депозиты | 2.1% | 9.7% | 1.7% | 2.4% | 11.4% | 4.1% |
| - субординированные займы | 4.9% | - | - | 4.9% | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7.4% | 12.4% | 1.1% | 8.2% | 12.4% | - |

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2016 | | | |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | Доллары США | Рубли | Прочие валюты | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 261 654 938 | 105 515 573 | 8 980 045 | 376 150 556 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 7 286 909 | - | 7 286 909 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 267 558 605 | 136 098 643 | 3 788 045 | 407 445 293 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 42 132 431 | 74 210 466 | 262 972 | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 25 208 321 | 33 236 340 | 354 878 | 58 799 539 |
| Кредиты и займы, выданные | 146 122 665 | 463 598 492 | 36 760 585 | 646 481 742 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | 43 888 495 | - | 43 888 495 |
| Основные средства | 14 270 870 | 9 646 579 | - | 23 917 449 |
| Инвестиционная недвижимость | - | 17 825 696 | - | 17 825 696 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы | - | 1 343 532 | - | 1 343 532 |
| Гудвил | - | 8 800 253 | - | 8 800 253 |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании | - | 1 023 616 | - | 1 023 616 |
| Прочие активы | 271 294 | 12 836 294 | 51 171 | 13 158 759 |
| | 757 219 124 | 915 310 888 | 50 197 696 | 1 722 727 708 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 184 150 090 | 63 019 433 | - | 247 169 523 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 90 319 050 | 301 570 988 | 30 663 073 | 422 553 111 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 251 020 655 | 420 260 937 | 12 743 939 | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 92 395 419 | 85 583 994 | 1 145 644 | 179 125 057 |
| Пенсионные обязательства | - | 44 411 494 | - | 44 411 494 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства | - | 2 615 674 | - | 2 615 674 |
| Авансы полученные | - | 13 645 478 | - | 13 645 478 |
| Прочие обязательства | 1 627 873 | 13 707 689 | 52 782 | 15 388 344 |
| | 619 513 087 | 944 815 687 | 44 605 438 | 1 608 934 212 |
| Чистая позиция до хеджирования | 137 706 037 | (29 504 799) | 5 592 258 | 113 793 496 |
| Производные финансовые инструменты | (140 221 771) | 145 636 078 | (5 414 307) | - |
| Чистая позиция | (2 515 734) | 116 131 279 | 177 951 | 113 793 496 |

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | 31 декабря 2015 | | | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | Доллары США | Рубли | Прочие валюты | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 59 727 312 | 76 715 841 | 5 632 906 | 142 076 059 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | - | 5 936 111 | - | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 209 513 317 | 14 053 586 | 53 728 966 | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 711 998 | 69 335 105 | 89 886 | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 79 312 931 | 8 345 481 | 4 500 000 | 92 158 412 |
| Кредиты и займы, выданные | 182 817 944 | 399 593 368 | 16 220 671 | 598 631 983 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | 30 294 682 | - | 30 294 682 |
| Основные средства | - | 7 165 586 | - | 7 165 586 |
| Авансы по текущему налогу на прибыль | - | 1 761 976 | - | 1 761 976 |
| Прочие активы | 18 144 937 | 8 505 304 | 13 398 | 26 663 639 |
| | 552 228 439 | 621 707 040 | 80 185 827 | 1 254 121 306 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 4 044 647 | - | - | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 12 210 910 | 41 934 339 | 42 945 634 | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 461 501 506 | 419 328 295 | 17 668 790 | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 73 615 070 | 68 008 301 | - | 141 623 371 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | 2 156 676 | - | 2 156 676 |
| Текущие налоговые обязательства | - | 641 | - | 641 |
| Прочие обязательства | 803 913 | 16 563 865 | 188 662 | 17 556 440 |
| | 552 176 046 | 547 992 117 | 60 803 086 | 1 160 971 249 |
| Чистая позиция до хеджирования | 52 393 | 73 714 923 | 19 382 741 | 93 150 057 |
| Производные финансовые инструменты | (14 275 993) | 29 973 084 | (15 697 091) | - |
| Чистая позиция | (14 223 600) | 103 688 007 | 3 685 650 | 93 150 057 |

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

| 31 декабря 2016 | | | | |
|--|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 360 000 304 | 7 407 276 | 8 742 976 | 376 150 556 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 7 286 909 | - | - | 7 286 909 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 401 275 154 | 1 919 385 | 4 250 754 | 407 445 293 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 96 910 933 | 17 966 599 | 1 728 337 | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 21 748 291 | 27 290 293 | 9 760 955 | 58 799 539 |
| Кредиты и займы, выданные | 500 062 770 | 75 601 873 | 70 817 099 | 646 481 742 |
| | 1 387 284 361 | 130 185 426 | 95 300 121 | 1 612 769 908 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 247 169 523 | - | - | 247 169 523 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 400 992 534 | 10 611 622 | 10 948 955 | 422 553 111 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 674 183 514 | 7 257 944 | 2 584 073 | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 81 673 410 | 97 451 647 | - | 179 125 057 |
| | 1 404 018 981 | 115 321 213 | 13 533 028 | 1 532 873 222 |
| Чистая позиция | (16 734 620) | 14 864 213 | 81 767 093 | 79 896 686 |
| 31 декабря 2015 | | | | |
| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не ОЭСР | Всего |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89 823 835 | 30 269 539 | 21 982 685 | 142 076 059 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 5 936 111 | - | - | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 258 580 188 | - | 18 715 681 | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 68 839 281 | 567 534 | 2 730 174 | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 16 153 686 | 70 484 368 | 5 520 358 | 92 158 412 |
| Кредиты и займы, выданные | 494 461 755 | 33 749 664 | 70 420 564 | 598 631 983 |
| | 933 794 856 | 135 071 105 | 119 369 462 | 1 188 235 423 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 4 044 647 | - | - | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 85 875 059 | 11 153 444 | 62 380 | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 894 809 981 | 118 782 | 3 569 828 | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 954 934 | 78 668 437 | - | 141 623 371 |
| | 1 047 684 621 | 89 940 663 | 3 632 208 | 1 141 257 492 |
| Чистая позиция | (113 889 765) | 45 130 442 | 115 737 254 | 46 977 931 |

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

34. Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |
|---|--|---|
| 31 декабря 2016 года | | |
| Балансовая стоимость активов | 6 543 543 | 19 818 447 |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 5 927 099 | 17 377 715 |
| 31 декабря 2015 года | | |
| Балансовая стоимость активов | 2 654 432 | 2 349 771 |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 1 978 085 | 2 254 082 |

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, который является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства по возмещению цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 18) и счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 19). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

35. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| На 31 декабря 2016 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 114 056 858 | 2 549 011 | - | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 45 260 637 | 3 777 947 | - | 49 038 584 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства - здания | - | - | 6 384 382 | 6 384 382 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | 17 825 696 | 17 825 696 |
| Всего активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости | 159 317 495 | 6 326 958 | 24 210 078 | 189 854 531 |

| На 31 декабря 2015 года | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 71 210 799 | 926 190 | - | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 74 338 170 | 17 820 242 | - | 92 158 412 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| Основные средства - здания | - | - | 5 408 575 | 5 408 575 |
| Всего активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости | 145 548 969 | 18 746 432 | 5 408 575 | 169 703 976 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, не являются существенными.

В течение 2016 и 2015 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

Для оценки справедливой стоимости активов, отнесенных ко Уровню 2 иерархии, Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для существенных оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к справедливой стоимости для существенных оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года приведены в примечаниях:

- Основные средства – Примечание 15;
- Инвестиционная недвижимость – Примечание 16.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, а также года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| 31 декабря 2016 | | | Всего | Всего |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | справедливой | балансовой |
| | | | стоимости | стоимости |
| Кредиты и займы, выданные | - | - | 648 545 833 | 646 481 742 |
| | - | - | 648 545 833 | 646 481 742 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 689 761 481 | - | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 180 324 208 | 1 145 644 | - | 179 125 057 |
| | 180 324 208 | 690 907 125 | - | 863 150 588 |
| 31 декабря 2015 | | | Всего | Всего |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | справедливой | балансовой |
| | | | стоимости | стоимости |
| Кредиты и займы, выданные | - | - | 603 688 460 | 598 631 983 |
| | - | - | 603 688 460 | 598 631 983 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 911 942 577 | - | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 138 885 758 | 1 044 559 | - | 141 623 371 |
| | 138 885 758 | 912 987 136 | - | 1 040 121 962 |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 18.1% (рубли) и от 3.5% до 10.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.6% до 28.0% (рубли) и от 10.1%

- до 12.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.5% до 10.5% (рубли) и от 0.1% до 2.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 8.1% до 9.8% (рубли) и от 0.6% до 1.6% (иностранная валюта).

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 12.1% до 15.5% (рубли) и от 4.5% до 10.8% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 13.3% до 23.0% (рубли) и от 10.4% до 19.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 8.0% до 12.0% (рубли) и от 1.3% до 3.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.5% до 12.0% (рубли) и от 2.0% до 4.9% (иностранная валюта).

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В таблице ниже приведена сверка типов финансовых активов в соответствии с оценочными категориями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Предназначен ные для торговли | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете |
|--|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 376 150 556 | - | - | 376 150 556 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 7 286 909 | - | - | 7 286 909 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 407 445 293 | - | - | 407 445 293 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 116 605 869 | - | - | - | 116 605 869 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 58 799 539 | - | 58 799 539 |
| Кредиты и займы, выданные | - | 646 481 742 | - | - | 646 481 742 |
| Прочие финансовые активы | - | 6 681 294 | - | - | 6 681 294 |
| | 116 605 869 | 1 444 045 794 | 58 799 539 | - | 1 619 451 202 |
| Депозиты ЦБ РФ | - | - | - | 247 169 523 | 247 169 523 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | - | - | 422 553 111 | 422 553 111 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 684 025 531 | 684 025 531 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 179 125 057 | 179 125 057 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 081 474 | - | - | 7 305 922 | 8 387 396 |
| | 1 081 474 | - | - | 1 540 179 144 | 1 541 260 618 |

В таблице ниже приведена сверка типов финансовых активов в соответствии с оценочными категориями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Предназна- ченные для торговли | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизирован- ной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете |
|--|--------------------------------------|---|---------------------------------------|---|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 142 076 059 | - | - | 142 076 059 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 5 936 111 | - | - | 5 936 111 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 277 295 869 | - | - | 277 295 869 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 72 136 989 | - | - | - | 72 136 989 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 92 158 412 | - | 92 158 412 |
| Кредиты и займы, выданные | - | 598 631 983 | - | - | 598 631 983 |
| Прочие финансовые активы | - | 3 003 967 | - | - | 3 003 967 |
| | 72 136 989 | 1 026 943 989 | 92 158 412 | - | 1 191 239 390 |
| Депозиты ЦБ РФ | - | - | - | 4 044 647 | 4 044 647 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | - | - | 97 090 883 | 97 090 883 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 898 498 591 | 898 498 591 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 141 623 371 | 141 623 371 |
| Прочие финансовые обязательства | 782 834 | - | - | 2 850 916 | 3 633 750 |
| | 782 834 | - | - | 1 144 108 408 | 1 144 891 242 |

36. Приобретения и выбытия

Приобретение дочерних предприятий

В связи с диверсификацией бизнеса в декабре 2016 года Группа получила контроль над ПАО «ОПИН» и АО «НПФ Согласие» путем передачи вышеперечисленных компаний в счет оплаты доли в уставном капитале ООО «Концерн «Россиум» (Примечание 24).

Основным видом деятельности ПАО «ОПИН» является инвестирование в проекты строительства объектов жилой недвижимости в Москве и Московской области, также их реализация.

АО «НПФ Согласие» активно работает на рынке пенсионного страхования.

Также в конце декабря 2016 года был приобретен холдинг ООО «Агронова-Л», специализирующийся на производстве овощных, зерновых и технических культур в Липецкой и Тамбовской областях РФ.

Приобретение данного холдинга было оплачено денежными средствами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа признала гудвил по двум приобретениям:

- в связи с ожидаемыми положительными тенденциями на рынке услуг пенсионного страхования на фоне стабилизации экономики, а также с повышением уровня доходности, вызванным действием синергетического эффекта в части управления инвестициями, и использованием банковского дистрибутивного канала продаж, ООО «Концерн «Россиум» считает оправданным отражение гудвила, сформированного при приобретении АО «НПФ Согласие»;
- Группа считает обоснованным также признание гудвила, возникшего при приобретении сельскохозяйственного холдинга ООО «Агронова-Л», в связи с наличием у последнего конкурентных преимуществ, обусловленных высоким потенциалом развития за счет существенного увеличения земельного банка, а также сложившейся макроэкономической ситуацией.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компаний на даты приобретения представлена ниже:

| | Справедливая стоимость, признанная при приобретении | | | |
|--|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | АО «НПФ Согласие» | ПАО «ОПИН» | ООО «Агронова-Л» | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 642 725 | 142 095 | 50 375 | 8 835 195 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 3 912 198 | 51 630 | - | 3 963 828 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 35 937 456 | - | - | 35 937 456 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 354 878 | 354 878 |
| Кредиты и займы, выданные | - | 576 246 | 4 212 111 | 4 788 357 |
| Незавершенное производство и готовая продукция | - | 6 179 685 | 1 488 582 | 7 668 267 |
| Основные средства | 8 580 | 18 836 | 2 192 348 | 2 219 764 |
| Инвестиционная недвижимость | - | 15 583 248 | 150 312 | 15 733 560 |
| Отложенные налоговые активы | 182 463 | 162 263 | 12 683 | 357 409 |
| Биологические активы | - | - | 893 608 | 893 608 |
| Прочие активы | 39 320 | 1 777 932 | 342 468 | 2 159 720 |
| Итого активы | 48 722 742 | 24 491 935 | 9 697 365 | 82 912 042 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | (15 100 937) | (1 959 367) | (17 060 304) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | (1 342 880) | (378 236) | (1 721 116) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | (4 953 173) | (4 953 173) |
| Пенсионные обязательства | (44 411 494) | - | - | (44 411 494) |
| Отложенные налоговые обязательства | (521 160) | (1 050 840) | (116 053) | (1 688 053) |
| Прочие финансовые обязательства | (1 046 498) | (4 194 432) | (958 649) | (6 199 579) |
| Итого обязательства | (45 979 152) | (21 689 089) | (8 365 478) | (76 033 719) |
| Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 2 743 590 | 2 802 846 | 1 331 887 | 6 878 323 |
| Приобретенная доля, % | 86.31% | 90.99% | 99.99% | |
| Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах | 2 367 993 | 2 550 287 | 1 331 754 | 6 250 034 |
| Денежное возмещение уплаченное | - | - | 4 650 000 | 4 650 000 |
| Величина, признанная в капитале Группы при получении от участников соответствующих обществ | 7 850 000 | 2 550 287 | - | 10 400 287 |
| Гудвил | 5 482 007 | - | 3 318 246 | 8 800 253 |

Группа не признавала выручку по приобретенным компаниям, поскольку приобретения происходили в декабре 2016 года и эффект от признания данной выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы является несущественным.

В случае если бы ООО «Концерн «Россиум» приобрел АО «НПФ Согласие», ПАО «ОПИН» и ООО «Агронова-Л» 1 января 2016 года, Группа признала бы дополнительную выручку и чистый убыток за 2016 год в размере 8 588 250 тыс. рублей и 6 935 941 тыс. рублей соответственно.

(i) АО «НПФ Согласие»

12 декабря 2016 года Группа приобрела 86.31% акционерного капитала в АО «НПФ Согласие» (далее – «Фонд»).

Основными активами Фонда являются вложения в высоколиквидные финансовые активы, а также размещение средств в высоконадежных российских банках.

Пенсионные обязательства Фонда представляют собой обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дополнительные взносы работодателя и материнский капитал. Пенсионные обязательства оценены по справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность включает, в основном, задолженность перед управляющими компаниями по результатам финансового года за инвестирование средств пенсионных накоплений.

Отложенный налоговый актив обусловлен превышением балансовой стоимости пенсионных обязательств над их справедливой стоимостью.

(ii) ПАО «ОПИН»

30 декабря 2016 года Группа приобрела 90.99% акционерного капитала в ПАО «ОПИН».

Основными активами компании являются инвестиционная недвижимость, представленная земельными участками и объекты незавершенного строительства. Справедливая стоимость земельных участков после начала строительства включена в незавершенное строительство и отражена в составе запасов.

При приобретении справедливая стоимость дебиторской задолженности компании составляла 1 768 128 тыс. рублей. Дебиторская задолженность не подвергалась обесценению и, как ожидается, все суммы по договорам будут получены в полном объеме.

Кредиторская задолженность представляет собой авансы, полученные от покупателей по договорам долевого участия и договорам инвестирования в строительство квартир и нежилых помещений, и составила 3 744 377 тыс. рублей.

(iii) ООО «Агронова-Л»

22 декабря 2016 года Группа приобрела 99,99% доли участия в ООО «Агронова-Л».

Основными активами компании являются основные средства, готовая продукция, а также биологические активы, представляющие собой поголовье крупного рогатого скота, посадки культур и семена. Справедливая стоимость готовой продукции отражена в составе запасов.

При приобретении справедливая стоимость дебиторской задолженности компании составляла 341 972 тыс. рублей. Дебиторская задолженность не подвергалась обесценению и, как ожидается, все суммы по договорам будут получены в полном объеме.

(iv) Прочие компании

Во втором полугодии 2016 года дочерняя компания Группы ООО «Инград Сервис» получила контроль над дочерними обществами, предоставляющими в аренду коммерческие площади в Москве и Московской области.

В результате данной сделки Группа получила инвестиционную недвижимость, справедливая стоимость, которой составила 1 353 136 тыс. рублей (Примечание 16).

37. События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2017 года ООО «Концерн «Россиум» выплатило доход по третьему купону биржевых облигаций серии 01 в размере 623.30 миллионов рублей или 62.33 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 28 сентября 2015 года в размере 10 миллиардов рублей и сроком обращения 10 лет.

В январе 2017 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 216.96 миллионов рублей или 55.45 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2017 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 754.04 миллионов рублей или 60.49 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет с последующим дополнительным выпуском 24 декабря 2014 года на сумму 10 миллиардов рублей.

В феврале 2017 года Банк выплатил доход по восьмому купону биржевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В марте 2017 года Банк выплатил доход по четвертому купону биржевых облигаций серии БО-09 в размере 121.31 миллионов рублей или 57.28 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 25 марта 2015 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В апреле 2017 года Банк выплатил доход по седьмому купону биржевых облигаций серии БО-06 в размере 305.40 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В марте 2017 года АО «Инград» выплатило доход по второму купону биржевых облигаций серии 01 в размере 324.10 миллионов рублей или 64.82 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 30 марта 2016 года в размере 10 миллиардов рублей и сроком обращения 10 лет.

В апреле 2017 года АО «Инград» выплатило доход по первому купону биржевых облигаций серии БО-01 в размере 317.90 миллионов рублей или 63.58 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 18 октября 2016 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»



Степаненко А.А.

Сидорова Т.В.