

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
*Акционерного общества «Всероссийский банк
развития регионов» и его дочерних организаций*
за девятимесячный период по 30 сентября 2016 года

Ноябрь 2016 г.

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 сентября 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	110 239 497	101 648 142
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		998 984	1 473 806
Торговые ценные бумаги	5	4 213 874	7 947 469
Средства в кредитных организациях	6	24 955 433	711 261
Кредиты клиентам	7	55 440 821	51 506 300
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		23 775 592	8 242 650
- удерживаемые до погашения		2 968 426	5 168 500
Инвестиционная недвижимость		8 143 456	82 155
Основные средства		3 281 531	2 343 549
Гудвил	3	2 139 674	–
Текущие активы по налогу на прибыль		169 202	60 727
Прочие активы		2 286 506	1 831 872
Итого активы		238 612 996	181 016 431
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	239 699	115 819
Средства клиентов	12	198 557 740	165 448 498
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 925	69 269
Прочие заемные средства	13	6 737 886	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 121	155 916
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		1 583 013	14 221
Прочие обязательства		2 363 467	1 310 199
Субординированные займы	14	16 878 651	2 777 790
Итого обязательства		226 376 502	169 891 712
Капитал			
Уставный капитал	15	1 527 252	1 527 252
Эмиссионный доход		1 646 252	1 646 252
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		168 561	(124 751)
Фонд переоценки основных средств		404 583	564 437
Нераспределенная прибыль		8 489 846	6 216 909
Итого капитал, приходящийся на акционеров		12 236 494	9 830 099
Неконтрольные доли участия		–	1 294 620
Итого капитал		12 236 494	11 124 719
Итого капитал и обязательства		238 612 996	181 016 431

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка «ВБРР» (АО)

Маликова Д.Р.

Президент

Журавлева Н.А.

Старший Вице-Президент – Главный бухгалтер

28 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках*(в тысячах российских рублей)*

	За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2016 г.	За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2015 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2016 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2015 г.
Прим.	(неаудированные)	(неаудированные)	(неаудированные)	(неаудированные)
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	1 684 519	1 684 887	4 954 399	4 833 322
Средства в кредитных организациях	1 172 732	765 881	4 103 376	2 041 520
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	445 588	163 204	970 522	488 385
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 951	48 339	246 581	502 036
	3 325 790	2 662 311	10 274 878	7 865 263
Торговые ценные бумаги	110 010	60 586	301 894	626 969
	3 435 800	2 722 897	10 576 772	8 492 232
Процентные расходы				
Средства клиентов	(1 425 708)	(1 454 112)	(4 137 913)	(4 036 477)
Прочие заемные средства	(316 151)	–	(523 734)	–
Субординированные займы	(43 738)	(39 705)	(140 435)	(166 909)
Средства кредитных организаций	(34 492)	(5 231)	(69 474)	(60 045)
Финансовая аренда	(1 577)	(969)	(4 578)	(2 895)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(38)	(1 324)	(1 054)	(3 179)
Задолженность перед ЦБ РФ	–	(1 893)	(542)	(337 770)
	(1 821 704)	(1 503 234)	(4 877 730)	(4 607 275)
Чистый процентный доход	1 614 096	1 219 663	5 699 042	3 884 957
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	692 222	(415 083)	849 518	(636 462)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	2 306 318	804 580	6 548 560	3 248 495
Комиссионные доходы	781 531	1 008 435	2 272 086	2 635 903
Комиссионные расходы	(518 476)	(544 290)	(1 290 879)	(1 164 982)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	147 939	(15 613)	164 636	661 794
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 251	(20 745)	34 911	(254 925)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	912 500	120 470	1 262 374	(1 051 284)
- переоценка валютных статей	(685 704)	108 509	(868 328)	1 414 571
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	(375)
Прочие операционные доходы	1 002 385	278 646	1 792 232	1 468 103
Непроцентные доходы	1 641 426	935 412	3 367 032	3 708 805

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках*(в тысячах российских рублей)*

		За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2016 г.	За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2015 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2016 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2015 г.
	Прим.	(неаудированные)	(неаудированные)	(неаудированные)	(неаудированные)
Расходы на персонал		(784 312)	(998 785)	(2 835 509)	(2 916 487)
Амортизация		(45 297)	(29 402)	(135 035)	(152 667)
Прочие операционные расходы		(1 886 701)	(838 534)	(3 283 017)	(2 661 546)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) прочих резервов	10	72 735	113 921	115 260	61 415
Непроцентные расходы		(2 643 575)	(1 752 800)	(6 138 301)	(5 669 285)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 304 169	(12 808)	3 777 291	1 288 015
Расходы по налогу на прибыль	9	(102 871)	(66 442)	(513 729)	(265 135)
Прибыль за отчетный период		1 201 298	(79 250)	3 263 562	1 022 880
Приходящаяся на:					
- акционеров		1 201 298	(80 501)	3 190 539	1 018 399
- неконтрольные доли участия		–	1 251	73 023	4 481
		1 201 298	(79 250)	3 263 562	1 022 880

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе*(в тысячах российских рублей)*

		За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2016 г.	За 3 мес., завершившиеся 30 сентября 2015 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2016 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2015 г.
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>	<i>(неаудированные)</i>
Прибыль за отчетный период		1 201 298	(79 250)	3 263 562	1 022 880
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	49 581	306 043	328 352	473 687
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	15	8 897	42 794	42 772	292 754
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	15	(1 251)	3 083	(34 911)	7 599
Влияние налога на прибыль		(11 445)	-	(42 140)	(204)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		45 782	351 920	294 073	773 836
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		45 782	351 920	294 073	773 836
Итого совокупный доход за отчетный период		1 247 080	272 670	3 557 635	1 796 716
Приходящийся на:					
- акционеров		1 247 080	271 163	3 484 612	1 792 183
- неконтрольные доли участия		-	1 303	73 023	4 533
		1 247 080	272 466	3 557 635	1 796 716

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2014 г.		1 527 252	1 646 252	(708 947)	614 428	4 386 316	7 465 301	35 499	7 500 800
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	1 018 399	1 018 399	4 481	1 022 880
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–	773 784	–	–	773 784	52	773 836
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		–	–	773 784	–	1 018 399	1 792 183	4 533	1 796 716
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями		–	–	–	–	–	–	(3 833)	(3 833)
Выбытие дочерней компании		–	–	–	–	–	–	(7 823)	(7 823)
30 сентября 2015 г.		1 527 252	1 646 252	64 837	614 428	5 404 715	9 257 484	28 376	9 285 860
31 декабря 2015 г.		1 527 252	1 646 252	(124 751)	564 437	6 216 909	9 830 099	1 294 620	11 124 719
Прибыль за отчетный период		–	–	–	–	3 190 539	3 190 539	73 023	3 263 562
Прочий совокупный доход за отчетный период		–	–	294 073	–	–	294 073	–	294 073
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		–	–	294 073	–	3 190 539	3 484 612	73 023	3 557 635
Проценты по субординированным займам без указания срока возврата		–	–	–	–	(1 078 272)	(1 078 272)	–	(1 078 272)
Выбытие дочерней компании	19	–	–	(761)	(159 854)	160 670	55	(1 367 643)	(1 367 588)
30 сентября 2016 г.		1 527 252	1 646 252	168 561	404 583	8 489 846	12 236 494	–	12 236 494

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2016 года***(в тысячах российских рублей)*

	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2016 г.	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2015 г.
Прим.	(неаудированные)	(неаудированные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 778 682	9 571 499
Проценты выплаченные	(3 950 355)	(4 820 999)
Комиссии полученные	2 080 486	2 735 449
Комиссии выплаченные	(1 290 879)	(1 054 351)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(35 243)	(45 050)
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	1 264 344	(1 051 284)
Прочие доходы полученные	1 754 516	1 056 018
Операционные расходы выплаченные	(4 719 233)	(5 504 699)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 882 318	886 583
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	307 037	278 130
Торговые ценные бумаги	3 276 754	5 112 204
Средства в кредитных организациях	(24 924 409)	(565 975)
Кредиты клиентам	(18 925 517)	(30 244)
Прочие активы	(371 834)	310 356
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	–	(12 500 000)
Средства кредитных организаций	134 566	1 870 294
Средства клиентов	72 391 125	(97 920 430)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37 736)	88 368
Прочие обязательства	7 092	(192 822)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	37 739 396	(102 663 536)
Уплаченный налог на прибыль	(704 702)	(231 310)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	37 034 694	(102 894 846)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	3 (2 699 594)	–
Поступления от выбытия дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	19 (6 700 766)	39 466
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(21 070 375)	(1 178 815)
Поступления от реализации/погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 322 328	1 525 583
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	(1 213 157)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 262 012	5 061 855
Дивиденды полученные	260	192
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(214 197)	(71 071)
Поступления от реализации основных средств	6 783	4 270
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(24 093 549)	4 168 323
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение субординированных займов	–	(195 000)
Проценты выплаченные по субординированным займам без указания срока возврата	(1 078 272)	–
Дивиденды выплаченные по неконтрольным долям участия	–	(3 833)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(1 078 272)	(198 833)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3 271 518)	3 587 478
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	8 591 355	(95 337 878)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 101 648 142	132 238 724
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 110 239 497	36 900 846

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 19 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ согласно требованиям Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27.03.2015. Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, Российская Федерация, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27.01.2005, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2016 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2015 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	84,7	84,7
ЗАО «Нефтяная компания «Росагролизинг»	9,5	9,5
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	5,8	–
АО «УК «Регионфинансресурс» Д.У. ЗПИФ Долгосрочных прямых инвестиций «РФР Долгосрочные инвестиции»	–	5,8
Итого	100,0	100,0

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является фактической материнской компанией Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30.09.2016, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31.12.2015.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2015 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 г., они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

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

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

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

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

(i) Договоры на обслуживание

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

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Объединение бизнеса

Приобретение ЗАО «Гудзон»

31 марта 2016 г. Группа приобрела 100% голосующих акций ЗАО «Гудзон», которое, в свою очередь, владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ВестИнвест». Основной деятельностью ООО «ВестИнвест» является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса — диверсификация активов Группы и достижение синергетического эффекта за счет размещения части подразделений Группы и материнской компании на собственных офисных площадях.

(в тысячах российских рублей)

3. Объединение бизнеса (продолжение)**Приобретение ЗАО «Гудзон» (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2016 г. оценка справедливой стоимости активов и обязательств ЗАО «Гудзон» завершена. Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	245 714
Инвестиционная недвижимость	9 784 000
Текущие активы по налогу на прибыль	92 206
Прочие активы	257 486
	10 379 406
Идентифицируемые обязательства	
Прочие заемные средства	6 467 274
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 597 954
Прочие обязательства	349 598
	8 414 826
Итого идентифицируемые чистые активы	1 964 580
Гудвил, возникающий при приобретении	2 139 674
Вознаграждение, переданное при приобретении	4 104 254

Отраженная выше сумма гудвила включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Урегулирование предыдущих отношений	1 158 946
Итого вознаграждение	4 104 254

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Банком дочерней организации, в размере 1 180 290 тыс. руб., и денежные средства дочерней организации, размещенные на расчетных счетах в Банке в размере 21 344 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа и размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении ЗАО «Гудзон»

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(245 714)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Чистый отток денежных средств	2 699 594

(в тысячах российских рублей)

3. Объединение бизнеса (продолжение)**Анализ оттоков денежных средств при приобретении ЗАО «Гудзон» (продолжение)**

С даты приобретения вклад Группы Гудзон в непроцентные доходы Группы составил 588 034 тыс. руб., в прибыли после налогообложения Группы – убыток в сумме 104 655 тыс. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, вклад в непроцентные доходы Группы за период составил бы 814 571 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – убыток в сумме 936 114 тыс. руб.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные средства	4 759 209	10 918 618
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 193 378	3 744 397
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	9 455 385	14 108 201
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа" и в прочих торговых системах	56 416 695	27 876 926
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	35 414 830	45 000 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	110 239 497	101 648 142

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Муниципальные облигации	1 128 419	1 416 446
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 062 122	1 538 836
Корпоративные еврооблигации	924 042	1 365 368
Корпоративные облигации	831 880	3 089 138
Облигации банков-нерезидентов	267 411	537 681
Итого торговых ценных бумаг	4 213 874	7 947 469

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Договоры обратного "репо"	20 994 229	–
Срочные депозиты	3 911 201	611 530
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	50 003	99 731
Итого средств в кредитных организациях	24 955 433	711 261

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2016 г., Группой были размещены средства по договорам обратного «репо» в российских банках сроком до 30 дней в рублях РФ. Предметом указанных договоров являются корпоративные еврооблигации и облигации федерального займа РФ (ОФЗ), справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2016 г. составляет 1 121 506 тыс. руб. и 22 177 269 тыс. руб. соответственно.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные кредиты	46 849 887	31 622 635
Потребительское кредитование	6 676 407	8 902 361
Ипотечное кредитование	2 799 079	5 000 293
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 802 902	8 574 968
Автокредитование	3 113	307 209
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	–	2 836 835
Цессии	–	1 156 686
Итого кредитов клиентам	58 131 388	58 400 987
За вычетом резерва под обесценение	(2 690 567)	(6 894 687)
Итого кредитов клиентам	55 440 821	51 506 300

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Договоры "репо"</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным органам власти</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Цессии</i>	<i>Итого</i>
За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)									
1 января 2015 г.	1 874 725	463 422	130 883	2 655 041	–	70 985	39 262	1 161 539	6 395 857
Создание/ (восстановление)	671 902	15 703	25 986	(33 480)	–	(47 926)	8 897	(4 620)	636 462
Списанные суммы	–	(1 149)	(144)	(152 272)	–	–	–	–	(153 565)
30 сентября 2015 г.	2 546 627	477 976	156 725	2 469 289	–	23 059	48 159	1 156 919	6 878 754
За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)									
1 января 2016 г.	2 395 521	508 616	165 705	2 608 180	–	11 221	48 758	1 156 686	6 894 687
Создание/ (восстановление)	(700 654)	27 617	3 886	(163 277)	–	(9 990)	(6 947)	(153)	(849 518)
Выбытие дочерней компании	(397 834)	(292 168)	(75 523)	(1 372 318)	–	(1 231)	(41 809)	(1 156 533)	(3 337 416)
Списанные суммы	–	(930)	–	(16 256)	–	–	–	–	(17 186)
30 сентября 2016 г.	1 297 033	243 135	94 068	1 056 329	–	–	2	–	2 690 567

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	12 848 467	4 851 341
Корпоративные еврооблигации	4 786 084	871 685
Муниципальные облигации	3 095 567	1 846 563
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 808 807	430 602
Облигации банков-нерезидентов	186 115	183 039
Корпоративные акции	50 552	54 371
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	–	5 049
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23 775 592	8 242 650

За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 г., обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не осуществлялось. За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г., обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составило 375 тыс. руб.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Муниципальные облигации	1 892 105	2 211 670
Корпоративные еврооблигации	1 076 321	2 185 462
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	735 624
Корпоративные облигации	–	35 744
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 968 426	5 168 500

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2016 г. (неаудированные)	За 9 мес., завершившихся 30 сентября 2015 г. (неаудированные)
Расход по текущему налогу	585 071	295 266
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(71 342)	(30 131)
Расход по налогу на прибыль	513 729	265 135

(в тысячах российских рублей)

10 Прочие виды обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Судебные разбиратель- ства</i>	<i>Гарантии и договорные обязатель- ства</i>	<i>Итого</i>
1 января 2015 г.	457 377	–	30 418	487 795
Создание/(восстановление)	(44 623)	–	(16 792)	(61 415)
Списание	(10 085)	–	–	(10 085)
30 сентября 2015 г.	402 669	–	13 626	416 295
1 января 2016 г.	514 485	34 675	10 589	559 749
Создание/(восстановление)	(71 778)	(34 675)	(8 807)	(115 260)
Списание	(103 446)	–	–	(103 446)
Выбытие дочерней компании	(129 133)	–	(1 782)	(130 915)
30 сентября 2016 г.	210 128	–	–	210 128

11 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 г.</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	239 699	743
Срочные кредиты и депозиты	–	115 076
Итого средств кредитных организаций	239 699	115 819

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. у Группы нет привлеченных от других кредитных организаций денежных средств, превышающих 10% от капитала Группы.

(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	20 290	105 915
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	59 618 102	77 845 234
- Срочные депозиты	107 782 699	35 995 347
- Привлеченные средства без указания срока возврата (Примечание 14)	–	14 500 000
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	9 607 645	12 279 429
- Срочные депозиты	21 529 004	24 722 573
Итого средств клиентов	198 557 740	165 448 498

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 21 529 004 тыс. руб. (на 31 декабря 2015г.: 24 722 573 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Прочие заемные средства

В состав прочих заемных средств включены долгосрочные займы, привлеченные дочерней компанией ООО «ВестИнвест» от российских компаний для обеспечения уставной деятельности в рублях РФ сроком до мая 2022 года.

14. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500 000	–
Срочные субординированные займы	2 378 651	2 777 790
Итого средств кредитных организаций	16 878 651	2 777 790

Субординированные займы без указания срока возврата, привлеченные в декабре 2015 года от дочерних компаний группы ПАО «НК «Роснефть», в январе 2016 года переклассифицированы из средств клиентов в субординированные займы в связи с согласованием Банком России включения данных средств в состав источников нормативного добавочного капитала Банка и Группы.

Срочные субординированные займы привлечены от материнской компании ПАО «НК «Роснефть» и подлежат погашению с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (на 31.12.2015: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года). По состоянию на 30 сентября 2016 г. начисленные проценты по срочным субординированным займам составляют 49 932 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 49 071 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал

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

	30 сентября 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252
Итого уставного капитала	117 423	1 174 230	1 527 252	117 423	1 174 230	1 527 252

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

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

22 августа 2016 г. Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска и размещения дополнительных обыкновенных акций Банка в количестве 967 032 шт. номинальной стоимостью 10 тыс. руб. за одну акцию по цене 91 тыс. руб. за одну акцию.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 сентября 2016 г. эмиссионный доход составил 1 646 252 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 1 646 252 тыс. руб.) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 сентября 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 5 905 917 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г.: 3 188 645 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Фонд пере- оценки инвес- тиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
На 1 января 2015 г.	614 428	(708 947)
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	473 687
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	292 754
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/убыток за отчетный период	–	7 599
30 сентября 2015 г.	614 428	65 093
На 1 января 2016 г.	564 437	(124 751)
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	328 352
Перенос части переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в удерживаемые до погашения	–	42 772
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/убыток за отчетный период	–	(34 911)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(42 140)
Выбытие дочерней компании (Примечание 19)	(159 854)	(761)
30 сентября 2016 г.	404 583	168 561

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2016 г. значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате повышения Банком России ключевой ставки в декабре 2014 г., с последующим постепенным ее понижением в 2015 г. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работе, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая материнскую компанию Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами.

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если компании Группы не смогут предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что компаниями Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в их распоряжении. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г., Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 г. №376-ФЗ, в рамках которого, помимо прочего, введены концепции бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых обязательств Группы. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2016 г. соответствующие положения налогового законодательства, применимые к компаниям Группы, интерпретированы ими корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	4 792 732	1 702 157
Обязательства по предоставлению кредитов	17 493 264	4 388 265
	22 285 996	6 090 422
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	237 900	200 262
От 1 года до 5 лет	286 649	505 881
Более 5 лет	24 413	22 679
	548 962	728 822
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	–	(10 589)
Итого договорных и условных обязательств	22 834 958	6 808 655

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 36 лет.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением.

Подразделения по оценке залогов Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

30 сентября 2016 г. (неаудированные)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	3 925 429	288 445	–	4 213 874
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 046 974	2 724 573	4 045	23 775 592
31 декабря 2015 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	7 674 828	272 641	–	7 947 469
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 625 832	607 725	9 093	8 242 650

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Выбытие дочерней компании	30 сентября 2016 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	–	–	–	–	(5 048)	4 045
Итого финансовые активы уровня 3	9 093	–	–	–	–	(5 048)	4 045

	31 декабря 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Выбытие дочерней компании	30 сентября 2015 г.
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	808	93	–	–	(901)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 448	(375)	–	–	–	–	8 073
Итого финансовые активы уровня 3	9 256	(282)	–	–	(901)	–	8 073

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 г.			За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	93	-	93

Реализованные доходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами».

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

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

30 сентября 2016 г. (неаудированные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 045	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 045
31 декабря 2015 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	4 045	Доходный подход	Для оценки использованы показатели выручки от основной производственной деятельности и себестоимости на основе ретроспективных данных	4 045
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 048	Метод чистых активов	Не применимо	Не применимо

*(в тысячах российских рублей)***17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 сентября 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 045	(202)	9 093	(455)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также паев другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

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

	30 сентября 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедли- вая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедли- вая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	110 239 497	110 239 497	–	101 648 142	101 648 142	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	998 984	998 984	–	1 473 806	1 473 806	–
Средства в кредитных организациях	24 955 433	13 747 489	–	711 261	711 261	–
Кредиты клиентам	55 440 821	54 965 596	(475 225)	51 506 300	51 178 517	(327 783)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 968 426	3 048 638	80 212	5 168 500	5 422 366	253 866
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	239 699	239 699	–	115 819	115 819	–
Средства клиентов	198 557 740	198 059 153	498 587	165 448 498	165 186 743	261 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 925	5 925	–	69 269	68 772	497
Прочие заемные средства	6 737 886	6 737 886	–			
Субординированные займы	16 878 651	16 641 470	237 181	2 777 790	2 356 073	421 717
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			340 755			610 052

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 сентября 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты общей суммой	74 263	8 433	–	82 696	71 666	17 605	925 737	1 015 008
Минус: резерв под обесценение	(40)	(3)	–	(43)	(389)	(2 117)	(209 509)	(212 015)
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	74 223	8 430	–	82 653	71 277	15 488	716 228	802 993
Средства клиентов	31 700 686	160 355	95 764 213	127 625 254	21 642 652	139 051	20 975 850	42 757 553
Субординированные займы	2 375 806	–	14 500 000	16 875 806	2 777 790	–	–	2 777 790
Гарантии выданные	–	–	482 016	482 016	–	–	41 784	41 784
Прочие кредитные обязательства	100 000	2 368	–	102 368	75 000	8 550	364 414	447 964

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 г.				За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г.			
	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4 287	1 603	15 131	21 021	11 692	4 185	58 295	74 172
Процентные расходы (Создание)/ восстановление резервов под обесценение кредитов	(230 077)	(3 640)	(2 010 321)	(2 244 038)	(1 922 327)	(937)	(162 037)	(2 085 301)
Комиссионные доходы	65 046	84	341 489	406 619	78 172	–	425 882	504 054
Комиссионные расходы	(2)	–	(201 047)	(201 049)	(22)	–	(4 586)	(4 608)
Операционные доходы	1 114	–	325 626	326 740	3 800	–	4 557	8 357
Операционные расходы	(424)	–	(56 777)	(57 201)	(317)	–	(30 284)	(30 601)
Процентные расходы, отраженные в капитале	–	–	(1 078 272)	(1 078 272)	–	–	–	–

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 г., составили 151 230 тыс. руб. (за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г.: 185 367 тыс. руб.).

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ПАО «НК «Роснефть», фактической материнской компании Группы.

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством, по состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	3 160 880	259 696
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	56 416 695	27 876 926
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 193 378	3 744 397
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	35 414 830	45 000 000
	99 185 783	76 881 019

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	998 984	1 473 806
	998 984	1 473 806

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

Кредиты клиентам

Заемщик	Отрасль экономики	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Клиент 1	Промышленность	2 344 231	1 200 000
Клиент 2	Прочие	1 650 000	–
Клиент 3	Лизинг	1 500 000	–
Клиент 4	Промышленность	1 200 000	–
Клиент 5	Промышленность	657 000	–
Клиент 6	Промышленность	600 000	600 000
Клиент 7	Промышленность	270 000	–
Клиент 8	Прочие	110 000	–
Клиент 9	Прочие услуги	42 283	373 000
Клиент 10	Государственные органы	–	1 000 000
Клиент 11	Государственные органы	–	700 000
Клиент 12	Государственные органы	–	400 000
Клиент 13	Государственные органы	–	303 032
Клиент 14	Государственные органы	–	200 000
Клиент 15	Государственные органы	–	130 179
Клиент 16	Государственные органы	–	100 000
		8 373 514	5 006 211

Итого кредиты клиентам

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Средства клиентов**

Клиент	Отрасль экономики	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Клиент 1	Прочие услуги	13 784 464	30 999 999
Клиент 2	Промышленность	3 996 000	–
Клиент 3	Промышленность	2 283 230	618 885
Клиент 4	Прочие услуги	1 500 722	3 000 245
Клиент 5	Промышленность	5 227	1 003 736
Прочие клиенты	Прочие	174 406	105 636
Итого средств клиентов		21 744 049	35 728 501

Вложения в долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Торговые ценные бумаги	3 289 132	5 784 712
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 761 838	4 738 852
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 968 426	4 163 365

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

19. Дочерние компании

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
30 сентября 2016 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обработывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
ЗАО «Гудзон»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
31 декабря 2015 г.				
ПАО «Дальневосточный банк»	70,63	г. Владивосток	Россия	Банковская деятельность
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обработывающее производство
ООО «Евротрейд»	100,00	г. Москва	Россия	Оптовая торговля
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги

(в тысячах российских рублей)

19. Дочерние компании (продолжение)**Выбытие ПАО «Дальневосточный банк»**

31 марта 2016 г. Группа утратила контроль над ПАО «Дальневосточный банк» в результате продажи 70,63% ее акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа получила вознаграждение в размере 3 195 803 тыс. руб. и признала убыток в размере 93 879 тыс. руб. в составе прочих расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Дальневосточный банк» на дату потери контроля:

	сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9 896 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 785
Торговые ценные бумаги	403 794
Средства в кредитных организациях	12 126
Кредиты клиентам	14 608 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	725 617
Инвестиционная недвижимость	59 734
Основные средства	1 007 688
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 135
Прочие активы	125 505
	27 022 480
Средства кредитных организаций	734
Средства клиентов	21 579 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	42 433
Прочие обязательства	313 129
Субординированные займы	403 466
	22 365 155

Финансовый результат от выбытия дочерней компании

Полученное вознаграждение	3 195 803
Прибыль от прекращения признания неконтрольной доли участия	1 367 643
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4 657 325)
	(93 879)

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(9 896 569)
Полученные денежные средства	3 195 803
Чистый отток денежных средств	(6 700 766)

Выбытие ООО «Евротрейд»

30 мая 2016 г. Группа утратила контроль над ООО «Евротрейд» в связи с его ликвидацией.