

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 сентября 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Денежные средства и их эквиваленты	9
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
7	Средства в других банках	11
8	Кредиты и авансы клиентам	13
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10	Инвестиционная недвижимость	20
11	Прочие финансовые активы	20
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
13	Средства других банков	22
14	Средства клиентов	23
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	24
16	Прочие привлеченные средства	24
17	Прочие финансовые обязательства.....	25
18	Прочие обязательства.....	26
19	Субординированный долг	27
20	Процентные доходы и расходы	27
21	Комиссионные доходы и расходы	28
22	Прочие операционные доходы	28
23	Административные и прочие операционные расходы	29
24	Налог на прибыль	29
25	Условные обязательства.....	30
26	Производные финансовые инструменты	33
27	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	34
28	Операции со связанными сторонами	40
29	Объединение бизнеса	43

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 310 492	21 805 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ		696 979	676 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	852	736 725
Средства в других банках	7	69 440	2 971 859
Кредиты и авансы клиентам	8	52 564 084	65 813 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	37 657 140	46 338 600
- не заложенные ценные бумаги		8 070 824	1 822 542
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		29 586 316	44 516 058
Инвестиционная недвижимость	10	11 055	13 049
Основные средства		654 895	680 741
Нематериальные активы		172 971	199 700
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		941 502	331 403
Прочие финансовые активы	11	110 831	257 907
Прочие активы		158 294	124 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	640 514	705 214
Отложенный налоговый актив		3 421 954	2 266 448
ИТОГО АКТИВОВ		105 411 003	142 921 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	20 014 043	40 838 770
Средства клиентов	14	67 558 682	83 137 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 839	209 089
Прочие привлеченные средства	16	8 504 034	7 705 072
Прочие финансовые обязательства	17	436 470	816 394
Прочие обязательства	18	1 443 358	1 976 735
Субординированный долг	19	6 793 798	7 571 529
Отложенные налоговые обязательства		6 483	4 691
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		104 762 707	142 260 213
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		4 755 576	1 755 576
Накопленный дефицит		(9 746 894)	(4 570 605)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 403 702	239 940
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		648 296	660 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		105 411 003	142 921 036

Антонов Игорь Станиславович
Председатель Правления

Истягин Константин Леонидович
Главный бухгалтер

24 ноября 2016 года

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Процентные доходы	20	8 185 455	8 324 774
Процентные расходы	20	(6 780 757)	(6 437 563)
Чистые процентные доходы		1 404 698	1 887 211
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(7 817 771)	(1 976 644)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(6 413 073)	(89 433)
Комиссионные доходы	21	170 563	161 174
Комиссионные расходы	21	(139 863)	(79 625)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 063)	108 688
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(758 029)	(4 972 587)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 682)	(509 585)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости		(7 231)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		39 524	5 221 400
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		112	45
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		523 930	286 251
Изменение резервов по условным обязательствам	17,18	567 947	(1 135 709)
Результат получения контроля над банком "Таврический"	29	-	778 341
Прочие операционные доходы	22	1 347 966	14 353
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 003 731)	(1 165 128)
Убыток до налогообложения		(6 675 630)	(1 381 815)
Возмещение по налогу на прибыль	24	1 499 105	438 406
УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(5 176 525)	(943 409)
Прочий совокупный доход/(расход):			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за отчетный период		2 704 702	3 212 775
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(540 940)	(642 555)
Прочий совокупный доход за отчетный период		2 163 762	2 570 220
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(3 012 763)	1 626 811

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2015 года	3 235 912	1 755 576	(2 063 022)	(222 928)	2 705 538
Убыток за девять месяцев 2015 года	-	-	-	(943 409)	(943 409)
Прочий совокупный доход, отраженный за девять месяцев 2015 года	-	-	2 570 220	-	2 570 220
Итого совокупный доход, отраженный за девять месяцев 2015 года	-	-	2 570 220	(943 409)	1 626 811
Остаток на 30 сентября 2015 года	3 235 912	1 755 576	507 198	(1 166 337)	4 332 349
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 235 912	1 755 576	239 940	(4 570 605)	660 823
Списание кредиторской задолженности по не востребовавшим дивидендам	-	-	-	236	236
Остаток на 1 января 2016 года	3 235 912	1 755 576	239 940	(4 570 369)	661 059
Убыток за девять месяцев 2016 года	-	-	-	(5 176 525)	(5 176 525)
Внос добавочного капитала	-	3 000 000	-	-	3 000 000
Прочий совокупный доход, отраженный за девять месяцев 2016 года	-	-	2 163 762	-	2 163 762
Итого совокупный расход, отраженный за девять месяцев 2016 года	-	-	2 163 762	(5 176 525)	(3 012 763)
Остаток на 30 сентября 2016 года	3 235 912	4 755 576	2 403 702	(9 746 894)	648 296

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 965 122	6 445 043
Проценты уплаченные	(5 655 769)	(6 104 838)
Комиссии полученные	170 563	161 174
Комиссии уплаченные	(139 863)	(79 625)
Расходы уплаченные/доходы полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 852)	238 434
Доходы полученные/расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами	24 528	(509 598)
Расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой	(780 150)	(4 670 225)
Доходы полученные от операций с драгоценными металлами	113	88
Прочие полученные операционные доходы	9 590	35 227
Уплаченные расходы на содержание персонала	(863 208)	(626 434)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 078 066)	(448 071)
Уплаченный налог на прибыль	(805 647)	(529 410)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 155 639)	(6 088 235)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам в ЦБ РФ	(20 094)	142 609
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734 342	(8 915)
- средствам в других банках	6 784 993	1 241 023
- кредитам и авансам клиентам	5 354 258	2 353 884
- прочим активам	39 967	445 576
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- средствам других банков	(21 397 030)	20 375 439
- средствам клиентов	(8 928 956)	10 498 937
- выпущенным долговым ценным бумагам	(190 593)	(759 823)
- прочим обязательствам	(284 418)	(373 443)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(19 063 170)	27 827 052
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(9 906 671)	(21 791 139)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 648 483	19 587 424
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(5 017 120)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	1 294 074
Приобретение основных средств	(2 959)	(1 237)
Выручка от реализации основных средств	6 988	-
Приобретение нематериальных активов	(11 956)	(30 543)
Выручка от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	116 650	1 504
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	5 850 535	(5 957 037)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение субординированного долга	-	478 020
Прочие взносы акционеров, кроме эмиссии акций	3 000 000	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	-	813 094
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 000 000	1 291 114
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(3 281 873)	1 718 757
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(13 494 508)	24 879 886
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	21 805 000	6 203 554
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 310 492	31 083 440

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

<i>Доля владения, %</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	39.42	19.71
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Абрамов Александр Григорьевич	-	19.71
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является банковская деятельность, осуществляемая на территории Российской Федерации, в том числе обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618), приобретенного в ноябре 2008 года господином Прохоровым М.Д.

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 3 (на 31 декабря 2015 г.: 3) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

1 Введение (продолжение)

- Территориальное управление - Представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав Группы помимо Банка также входят:

- Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (ООО «ВДМ Кредит») (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9);
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (ООО МФО «Кэшелот», предыдущее наименование Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот») (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в);
- Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (ООО «ВДМ Риал Эстейт») (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29);
- Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – Банк «Таврический») (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39); осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2304, выданной ЦБ РФ 15 сентября 2004 года.

По состоянию на 30 сентября 2016 года доля участия Банка в дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, в дочерней компании ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, в дочернем Банке «Таврический» - 99.9999%, над компанией ООО МФО «Кэшелот» Банк осуществлял совместный контроль.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт» и ООО МФО «Кэшелот» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров Банка России от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ОАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ОАО) с 30 июня 2015 года (Примечание 29).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). В текущем году на экономическую ситуацию в России продолжили оказывать свое влияние такие факторы как низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая была подготовлена в соответствии с МСФО.

Группа применяет в своей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в консолидированной финансовой отчетности за год.

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 24).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США); 70,8823 рубля за 1 Евро (31 декабря 2015 г.: 79,6972 рубля за 1 Евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают следующие:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 431 820 тысяч рублей или 1 338 427 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: на 331 638 тысяч рублей или 949 669 тысяч рублей), соответственно. Сумма признанных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам основана на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (далее – «МСФО (IAS) 39»), финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 28.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	1 607 490	1 877 417
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 278 187	6 567 634
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	148 524	633 479
- Прочих стран	1 900 021	8 927 425
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	1 376 270	3 799 045
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 310 492	21 805 000

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 278 187	-	-	-	3 278 187
-с рейтингом AA +	-	-	4 356	-	4 356
-с рейтингом AA -	-	-	636 510	-	636 510
-с рейтингом A+	-	-	500	-	500
-с рейтингом A	-	-	238 855	-	238 855
-с рейтингом A-	-	-	918 956	-	918 956
-с рейтингом BBB	-	28 714	-	4 832	33 546
-с рейтингом BBB -	-	13 134	-	1 367 217	1 380 351
-с рейтингом BB+	-	3 596	-	-	3 596
-с рейтингом BB	-	11 420	100 197	172	111 789
-с рейтингом BB-	-	383	-	-	383
-с рейтингом B	-	75 263	-	-	75 263
не имеющие рейтинга	-	16 014	647	4 049	20 710
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 278 187	148 524	1 900 021	1 376 270	6 703 002

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 567 634	-	-	-	6 567 634
-с рейтингом AA +	-	-	12 627	-	12 627
-с рейтингом AA -	-	-	2 821 905	-	2 821 905
-с рейтингом A+	-	-	3 107	-	3 107
-с рейтингом A-	-	-	5 207 431	-	5 207 431
-с рейтингом BBB+	-	-	764 791	-	764 791
-с рейтингом BBB	-	-	34 153	3 787 241	3 821 394
-с рейтингом BBB -	-	273 350	-	172	273 522
-с рейтингом BB+	-	15 816	-	-	15 816
-с рейтингом BB	-	-	82 585	-	82 585
-с рейтингом BB-	-	1 613	-	-	1 613
-с рейтингом B	-	330 764	-	-	330 764
не имеющие рейтинга	-	11 936	826	11 632	24 394
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 567 634	633 479	8 927 425	3 799 045	19 927 583

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены расчетными счетами в Банке «НКЦ» (АО), НКО АО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 27.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	-	734 023
Итого долговых ценных бумаг	-	734 023
Долевые финансовые инструменты	852	2 702
Итого долевых финансовых инструментов	852	2 702
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	852	736 725

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения. Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 27).

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 27.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	26 928	2 956 503
Прочие денежные средства в других банках	42 512	15 356
Итого средств в других банках	69 440	2 971 859

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВВ-	5 311	8 730	14 041
- с рейтингом ВВ+	-	1 772	1 772
- с рейтингом ВВ	18 600	32 010	50 610
не имеющие рейтинга	3 017	-	3 017
Итого непросроченных и необесцененных	26 928	42 512	69 440
Итого средств в других банках	26 928	42 512	69 440

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВВ-	22 330	13 283	35 613
- с рейтингом ВВ+	-	2 073	2 073
- с рейтингом В-	2 930 692	-	2 930 692
не имеющие рейтинга	3 481	-	3 481
Итого непросроченных и необесцененных	2 956 503	15 356	2 971 859
Итого средств в других банках	2 956 503	15 356	2 971 859

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 27.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	62 830 152	71 830 848
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	354 550	348 230
Кредиты физическим лицам	2 767 561	3 130 868
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 388 179)	(9 496 686)
Итого кредитов и авансов клиентам	52 564 084	65 813 260

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в приведенной таблице выше.

Группа предоставляет кредитные продукты юридическим лицам, относящимся к различным сегментам с точки зрения объема генерируемой ими выручки: крупные корпорации, малый и средний бизнес (включая ИП). Кредитование осуществляется на следующие цели: пополнение оборотных средств (в форме простых кредитов, возобновляемых кредитных линий, овердрафтов); финансирование инвестиций (в форме кредитов/невозобновляемых кредитных линий с графиком предоставления траншей). В рамках инвестиционного кредитования финансируется приобретение оборудования или иных средств производства, капитальное строительство, реконструкция действующих предприятий и другие долгосрочные проекты. Обязательным условием финансирования инвестиций является наличие реалистичного бизнес-плана, оценивается опыт заемщика в сфере реализации схожих проектов.

Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки. Для финансирования текущей деятельности срок зависит от показателей оборачиваемости оборотных средств, запасов, длительности производственного цикла. Как правило, сроки финансирования текущей деятельности предприятий не превышают 1,5-2 года. Для инвестиционного кредитования сроки предоставления ресурсов зависят от параметров проекта, на реализацию которого привлекаются средства: длительность и условия реализации различных стадий; окупаемость; размер и волатильность прибыли, которую способно генерировать предприятие. Максимально возможный срок кредитования на инвестиционные цели составляет 5 лет.

Кроме того, Группа предоставляет юридическим лицам возможности финансирования экспортно-импортных сделок, а также различные документарные продукты (гарантии, аккредитивы и пр.)

Для оценки возвратности ссуд Группа в первую очередь ориентируется на денежный поток, формируемый текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

При формировании кредитного портфеля Группа уделяет повышенное внимание его отраслевой структуре, обеспеченности, дюраци, доходности и целевому использованию ресурсов.

Группа на ежеквартальной основе проводит мониторинг финансового положения заемщиков. При оценке кредитоспособности группы компаний обязательным условием является консолидация финансовой отчетности всех значимых предприятий, входящих в ее периметр.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	9 347 958	140 938	7 790	9 496 686
Создание резерва под обесценение в течение периода	7 235 874	554 026	27 871	7 817 771
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(3 926 278)	-	-	(3 926 278)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2016 года	12 657 554	694 964	35 661	13 388 179

В течение девяти месяцев 2016 года Группа продала несвязанным сторонам кредиты номинальной стоимостью 1 093 258 тысяч рублей за общую сумму 1 093 184 тысячи рублей. Отрицательный финансовый результат, полученный от выбытия кредитов за отчетный период, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составляет 74 тысячи рублей.

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты амортизированной стоимостью 8 399 034 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 3 926 278 тысяч рублей связанным сторонам за общую сумму 5 819 480 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 346 724 тысяч рублей (Примечание 28).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	994 588	109 603	-	1 104 191
Создание резерва под обесценение в течение периода	1 914 878	53 085	8 681	1 976 644
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 515)	-	-	(39 515)
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(27 546)	-	-	(27 546)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2015 года	2 842 405	162 688	8 681	3 013 774

В течение девяти месяцев 2015 года Группа продала несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 3 419 635 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 27 546 тысяч рублей за общую сумму 3 392 108 тысяч рублей. Также, Группа списала безнадежную задолженность по кредиту юридического лица за счет ранее созданного резерва в сумме 39 515 тысяч рублей в связи с ликвидацией должника.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	16 874 632	26	19 403 643	26
Операции с недвижимостью	10 674 063	16	10 227 826	14
Финансы	10 569 895	16	13 469 033	18
Услуги	7 972 712	12	7 379 546	10
Промышленность	7 700 643	12	7 954 414	11
Строительство	4 858 557	7	4 110 423	5
Физические лица	2 772 418	4	3 130 868	4
Транспорт	1 677 662	3	4 587 658	6
Энергетика	1 578 648	2	2 658 394	3
Медиа	1 273 033	2	2 388 141	3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	65 952 263	100	75 309 946	100

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 сентября 2016 года составляют 29 080 605 тысяч рублей или 55,32% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2015 г.: 32 108 380 тысяч рублей или 48,78% от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 223 393 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 368 889 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 1 266 961 тысячу рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 086 772 тысячи рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 323 334 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 580 841 тысячу рублей) (Примечание 13 и 25).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	6 386 167	-	292	6 386 459
Новые крупные кредиты	3 716 663	-	-	3 716 663
Новые малые и средние кредиты	2 386 689	-	-	2 386 689
Категория клиентов VIP	-	263 367	-	263 367
Прочие физические лица	-	167 649	-	167 649
Кредиты, пересмотренные в 2016 году	972 100	323 130	-	1 295 230
Итого непросроченных и необесцененных	13 461 619	754 146	292	14 216 057
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 772	247 254	-	298 026
Итого просроченных, но необесцененных	50 772	247 254	-	298 026
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	36 063 997	192 192	354 258	36 610 447
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 837 024	30 062	-	3 867 086
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	681 496	39 444	-	720 940
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	806 267	175 621	-	981 888
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 389 414	672 447	-	2 061 861
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 539 563	656 395	-	7 195 958
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	49 317 761	1 766 161	354 258	51 438 180
За вычетом резерва под обесценение	(12 657 554)	(694 964)	(35 661)	(13 388 179)
Итого кредитов и авансов клиентам	50 172 598	2 072 597	318 889	52 564 084

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по договору, а не только фактические просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	3 325 574	-	-	3 325 574
Новые крупные кредиты	11 982 732	-	127 000	12 109 732
Новые малые и средние кредиты	9 196 947	-	213 440	9 410 387
Категория клиентов VIP	-	633 445	-	633 445
Прочие физические лица	-	411 841	-	411 841
Кредиты, пересмотренные в 2015 году	4 117 622	182 438	-	4 300 060
Итого непросроченных и необесцененных	28 622 875	1 227 724	340 440	30 191 039
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	508 425	126 500	-	634 925
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	28 380	-	28 380
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	62 237	-	62 237
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	26 538	-	26 538
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	18 534	-	18 534
Итого просроченных, но необесцененных	508 425	262 189	-	770 614
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	29 707 885	171 772	7 790	29 887 447
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 466 646	14 197	-	5 480 843
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	89 775	102 646	-	192 421
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	746 552	821 617	-	1 568 169
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 760 646	338 399	-	6 099 045
- с задержкой платежа свыше 360 дней	928 044	192 324	-	1 120 368
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	42 699 548	1 640 955	7 790	44 348 293
За вычетом резерва под обесценение	(9 347 958)	(140 938)	(7 790)	(9 496 686)
Итого кредитов и авансов клиентам	62 482 890	2 989 930	340 440	65 813 260

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, предоставление Группой заемщику отсрочки платежей, которая в нормальных условиях не была бы предоставлена, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	37 654 406	46 282 767
Корпоративные облигации	-	53 062
Итого долговых ценных бумаг	37 654 406	46 335 829
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 734	2 771
Итого долевых ценных бумаг	2 734	2 771
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37 657 140	46 338 600

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ, – ECHN (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 27).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с апреля 2017 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2015 г.: с февраля 2016 года по ноябрь 2025 года), ставки купона составляют от 4,20% до 8,50% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 3,15% до 11,25% годовых).

Корпоративные еврооблигации на сумму 25 570 941 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 23 637 888 тысяч рублей) из портфеля ценных бумаг Банка «Таврический» ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 22 389 980 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо, из которых 19 924 955 тысяч рублей с Банком «НКЦ» (АО) и 2 465 025 тысяч рублей с другими банками (Примечание 13 и 25). По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 44 516 058 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо. Из них репо с ЦБ РФ на сумму 43 033 791 тысяч рублей и 1 482 267 тысяч рублей с Банком «НКЦ» (АО).

Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги, в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как обеспечение под операции предоставления средств.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
-с рейтингом BBB-	12 345 719	12 345 719
-с рейтингом BB+	14 585 129	14 585 129
-с рейтингом BB	1 269 119	1 269 119
-с рейтингом BB-	9 454 439	9 454 439
Итого непросроченных и необесцененных	37 654 406	37 654 406
Итого долговых ценных бумаг	37 654 406	37 654 406

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	-	53 062	53 062
-с рейтингом BBB-	14 682 449	-	14 682 449
-с рейтингом BB+	11 710 544	-	11 710 544
-с рейтингом BB	9 761 444	-	9 761 444
-с рейтингом BB-	7 896 916	-	7 896 916
-с рейтингом B+	2 112 934	-	2 112 934
-с рейтингом B	118 480	-	118 480
Итого непросроченных и необесцененных	46 282 767	53 062	46 335 829
Итого долговых ценных бумаг	46 282 767	53 062	46 335 829

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора, по результатам выполненного анализа по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг признаков обесценения выявлено не было.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся для продажи, представлена в Примечании 27.

10 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	13 049
Поступления	18 286
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(13 049)
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	(7 231)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости конец отчетного периода	11 055

Группа классифицировала некоторые объекты недвижимости, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость, поскольку планируется получение дохода от сдачи таких объектов в аренду.

С точки зрения Группы оценка имущественного комплекса в целом соответствует рыночной ситуации.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 27.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Прочая дебиторская задолженность		86 733	104 939
Возвратная предоплата по аренде		37 080	42 902
Производные финансовые инструменты	26	5 521	48 416
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 370	75 476
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	289
Резерв под обесценение		(21 873)	(14 115)
Итого прочих финансовых активов		110 831	257 907

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами представлена незавершенными расчетами с банком-резидентом, рейтинг которого соответствует значению ВВ на основании рейтингового агентства Standard & Poor's, и незавершенными расчетами с международной платежной системой, не имеющей рейтинга.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности и задолженности по операциям с платежными картами составляет 27 252 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 14 128 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 21 873 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 14 115 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девяти месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	14 115	14 115
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	7 758	7 758
Резерв под обесценение на 30 сентября 2016 года	21 873	21 873

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение девяти месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	8 848	8 848
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	2 112	2 112
Резерв под обесценение на 30 сентября 2015 года	10 960	10 960

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Недвижимость	640 514	670 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 000
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	640 514	705 214

12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой жилую и нежилую недвижимость, получены Группой при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов, в том числе путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объектов. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в мае 2018 года.

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в Примечании 27.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Средства, полученные по договорам РЕПО с ценными бумагами	18 714 919	38 706 948
Депозиты других банков	1 266 961	2 086 772
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	32 163	45 050
Итого средств других банков	20 014 043	40 838 770

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США по сделкам прямого репо на общую сумму 18 714 919 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 38 706 948 тысяч рублей) из которых, 16 610 403 тысячи рублей от Банка «НКЦ» (АО) (на 31 декабря 2015 г.: 1 129 491 тысяча рублей) и 2 104 516 тысяч рублей по сделкам с другими банками со сроками погашения в октябре 2016 года (на 31 декабря 2015 г.: с января по март 2016 года) и договорными процентными ставками от 1,4% до 10,7% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 1,11% до 12,0% годовых). Привлеченные средства по прямому репо от ЦБ РФ на 30 сентября 2016 отсутствуют (на 31 декабря 2015 г.: 37 577 457 тысяч рублей). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 22 389 980 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 44 516 058 тысяч рублей) (Примечание 9 и 25).

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков в российских рублях, имеют договорные процентные ставки от 8,25% до 10,00% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 7,00% до 10,00% годовых), сроки погашения в декабре 2017 года и в октябре 2020 года (на 31 декабря 2015 г.: в декабре 2017 года и в октябре 2020 года). Депозиты на сумму 1 266 961 тысячу рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 086 772 тысячи рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 223 393 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 368 889 тысячи рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 323 334 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 580 841 тысячу рублей) (Примечание 8 и 25).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 30 сентября 2016 года

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 788 823	8 207 462
- Срочные депозиты	3 472 985	6 716 595
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 323 131	2 391 268
- Срочные вклады	57 973 743	65 822 608
Итого средств клиентов	67 558 682	83 137 933

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	59 296 874	88	68 213 876	82
Финансы	6 055 546	9	4 137 000	5
Услуги	1 264 039	2	3 415 127	4
Торговля	356 792	1	4 499 015	5
Операции с недвижимостью	298 834	0	859 445	1
Промышленность	94 598	0	499 115	1
Медиа	69 904	0	541 004	1
Строительство	59 269	0	92 053	0
Энергетика	25 631	0	164 595	0
Научные исследования	5 242	0	678 992	1
Прочее	31 953	0	37 711	0
Итого средств клиентов	67 558 682	100	83 137 933	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Векселя	3 601	101 683
Депозитные сертификаты	2 238	2 239
Облигации	-	105 167
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 839	209 089

Векселя, выпущенные Группой, представлены процентными векселями, со сроками погашения «до востребования», беспроцентными и дисконтными векселями со сроками погашения в феврале 2018 года (на 31 декабря 2015 г.: с января 2016 по февраль 2018 года). Векселя выпущены в российских рублях и долларах США. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,0% до 4,3% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 0,5% до 10,5% годовых).

В апреле 2016 года облигации, выпущенные Группой, были полностью погашены.

Депозитные сертификаты выпущены в российских рублях, процентная ставка составляет 15,0% годовых (на 31 декабря 2015 г.: 15,0% годовых). Срок погашения по данным бумагам истек, клиент бумаги к погашению не предъявляет.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

16 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Привлеченные средства от государственных органов	8 504 034	7 705 072
Итого прочих привлеченных средств	8 504 034	7 705 072

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический". Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 27.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Резерв по обязательствам кредитного характера		271 838	466 262
Прочие производные финансовые инструменты	26	59 477	51 256
Кредиторская задолженность по торговым операциям		34 981	19 126
Отложенные доходы		32 374	103 447
Производные финансовые инструменты	26	12 481	95 185
Задолженность по операциям с платежными картами		11 591	19 302
Обязательства по финансовой аренде		8 660	12 882
Начисленные обязательства		5 068	13 934
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	35 000
Итого прочих финансовых обязательств		436 470	816 394

Обязательства по финансовой аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по финансовой аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	3 712	3 911
От 1 до 5 лет	4 948	8 971
Итого обязательств по финансовой аренде	8 660	12 882

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства кредитного характера в течение девяти месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2016 года	466 262	466 262
Использование резерва	(131 830)	(131 830)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(62 594)	(62 594)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 сентября 2016 года	271 838	271 838

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение девяти месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2015 года	247 209	247 209
Создание резерва в течение отчетного периода	353 138	353 138
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 сентября 2015 года	600 347	600 347

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	29	1 093 989	1 093 989
Резерв по обязательствам некредитного характера		272 092	784 108
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам		58 968	65 300
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		18 309	33 338
Итого прочих обязательств		1 443 358	1 976 735

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты.

19 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	30 сентября 2016	31 декабря 2015	30 сентября 2016	31 декабря 2015					
Транш 2	1 263 257	1 457 615	20 000	20 000	Доллары США	7.5%	7.8%	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	631 623	728 795	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	631 606	728 763	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 263 231	1 457 528	20 000	20 000	Доллары США	9.6%	10.0%	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	315 825	364 409	5 000	5 000	Доллары США	9.5%	9.9%	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	536 877	619 451	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	197 062	183 599	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 006 945	938 128	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 10	947 372	1 093 241	15 000	15 000	Доллары США	9.5%	9.5%	16.12.2015	
Итого субординированный долг	6 793 798	7 571 529	-	-	-	-	-	-	-

В соответствии с договором Транш 10 заключен без указания срока возврата. Его погашение возможно не ранее, чем через пять лет, при условии согласования с ЦБ РФ.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	6 413 500	5 676 593
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 734 163	1 312 791
- Корреспондентские счета и средства в других банках	35 814	135 610
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 978	19 169
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 180 611
Итого процентных доходов	8 185 455	8 324 774
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	3 376 564	1 947 938
- Срочные депозиты других банков	1 559 227	2 336 102
- Прочие привлеченные средства	905 483	251 274
- Субординированный долг	522 687	431 114
- Срочные депозиты юридических лиц	309 397	1 297 251
- Расчетные счета коммерческих организаций	101 282	110 352
- Выпущенные долговые ценные бумаги	4 771	50 965
- Обязательства по финансовой аренде	1 009	566
- Расчетные счета физических лиц	333	69
- Корреспондентские счета в банках	4	10 433
- Прочее	-	1 499
Итого процентных расходов	6 780 757	6 437 563
Чистые процентные доходы	1 404 698	1 887 211

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	71 207	59 647
- Расчеты по платежным картам и чекам	29 463	24 113
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	22 959	18 233
- Гарантии выданные	16 642	30 287
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	17 990	10 793
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	7 247	5 466
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 901	8 345
- Комиссия по агентским договорам	1 410	2 450
- Комиссия за операции с иностранной валютой	1 198	1 319
- Прочее	546	521
Итого комиссионных доходов	170 563	161 174
Комиссионные расходы		
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	43 190	-
- Расчеты по платежным картам и чекам	31 786	25 739
- Расчетные операции	19 082	9 596
- Операции с ценными бумагами	21 071	6 250
- Комиссия по валютным операциям	12 750	28 480
- Инкассация	6 054	2 558
- Кассовые операции	5 930	4 470
- Полученные гарантии	-	2 509
- Прочее	-	23
Итого комиссионных расходов	139 863	79 625
Чистый комиссионный доход	30 700	81 549

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	29 923	-
Доходы от сдачи в операционную аренду	2 030	1 134
Пени и неустойки полученные	284	41
Доходы от выбытия основных средств	(479)	11 019
Изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(38 518)	(19 723)
Прочее	1 354 726	21 839
Итого прочие операционные доходы	1 347 966	14 353

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
- Расходы на содержание персонала	847 377	621 715
- Взносы в государственную систему страхования вкладов	346 824	113 349
- Профессиональные услуги	293 610	26 449
- Расходы по операционной аренде	153 312	126 444
- Административные расходы	114 894	73 642
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль	76 998	62 112
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	41 017	24 053
- Амортизация нематериальных активов	38 684	35 621
- Амортизация основных средств	30 490	52 130
- Расходы, связанные с охранными услугами	21 325	13 884
- Представительские расходы	3 757	4 082
- Благотворительность	2 160	3 765
- Рекламные и маркетинговые расходы	2 626	1 247
- Прочее	30 657	6 635
Итого административных и прочих операционных расходов	2 003 731	1 165 128

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 166 812 тысяч рублей (на 30 сентября 2015 года: 111 591 тысяча рублей), из которых 114 734 тысяч рублей (на 30 сентября 2015 года: 78 782 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В расходы на содержание персонала также включены затраты на реструктуризацию в размере 5 031 тысяча рублей (на 30 сентября 2015 года: нет), представляющие собой вознаграждения работникам за прекращение трудовых договоров в связи с закрытием представительства в г. Красноярске.

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Банку за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составляет 22,5% (на 30 сентября 2015 года: 31,7%).

Возмещение по налогу на прибыль, отраженное в составе прибылей и убытков за девять месяцев 2016 года и за девять месяцев 2015 года, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	195 550	99 307
Отложенное налогообложение	(1 694 655)	(537 713)
Возмещение по налогу на прибыль за отчетный период	(1 499 105)	(438 406)

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года по ранее предъявленным искам на общую сумму 695 122 тысячи рублей в связи с финансовыми гарантиями, выданными в обеспечение исполнения обязательств на выполнение работ, Группа восстановила резервы на сумму 62 594 тысяч рублей в связи с выплатой по требованиям, предъявленным по банковским гарантиям. Общая сумма резервов, созданных с учётом рассматриваемых исков принципала к бенефициарам, составляет 271 838 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 466 262 тысячи рублей) (Примечание 17).

По состоянию на 30 сентября года Группе предъявлены также иски о признании незаконными действий по прекращению в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) обязательств Банка «Таврический» по выплате субординированных займов на общую сумму 2 624 514 тысяч рублей, в том числе:

по иску ООО «ОРИМИ», рассмотренному в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области с участием третьих лиц - ЦБ РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Решением суда (изготовлено в полном объеме в октябре 2015 г.) иск удовлетворен. Банком «Таврический» и ЦБ РФ поданы апелляционные жалобы. В марте 2016 г. апелляционные жалобы рассмотрены, решение суда первой инстанции оставлено без изменений и вступило в силу, подана кассационная жалоба и ходатайство о приостановлении исполнения судебных актов. В апреле 2016 г. ходатайство о приостановлении исполнения судебных актов удовлетворено. В июле 2016 кассационная жалоба Банка удовлетворена. В сентябре 2016 Истцом подана кассационная жалоба в Судебную коллегия по экономическим спорам ВС РФ;

по иску ООО «СПИК», рассмотренному в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области с участием третьих лиц - ЦБ РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Решением суда (изготовлено в полном объеме в октябре 2015 г.) в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме. Постановлением апелляционной инстанции от февраля 2016 г. решение суда первой инстанции оставлено в силе. В апреле 2016 г. Истцом подана кассационная жалоба. В июле 2016 в удовлетворении кассационной жалобы ООО «СПИК» отказано. В сентябре 2016 Истцом подана кассационная жалоба в Судебную коллегия по экономическим спорам ВС РФ;

Спаребанк 1 Норд-Норге инициировал рассмотрение дела о расторжении договоров и о взыскании задолженности по договорам субординированного займа от 16 июля 2010 г. и от 23 августа 2011 г. (дело подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Норвегии). Сведения о назначении дела не поступали.

По данным искам Группой создан резерв в размере 1 049 806 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 1 037 988 тысяч рублей).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

25 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	199 176	188 207
От 1 до 5 лет	516 366	584 974
Итого обязательств по операционной аренде	715 542	773 181

На 30 сентября 2016 года будущие минимальные платежи к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащие отмене, отсутствуют (на 31 декабря 2015 г.: 42 630 тысяч рублей).

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии	3 092 546	5 574 718
Гарантии выданные	1 192 990	2 282 895
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	-	15 302
Резерв по обязательствам кредитного характера	(271 838)	(466 262)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 013 698	7 406 653

25 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Российские рубли	3 598 689	6 198 569
Доллары США	341 309	939 074
Евро	73 700	269 010
Итого	4 013 698	7 406 653

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Акции предприятий	28 649 060	879 095
Корпоративная еврооблигация	12 632	14 577
Акции кредитных организаций	259	259
Депозитарные расписки	4	5
Итого	28 661 955	893 936

Справедливая стоимость депозитарных расписок на 30 сентября 2016 года составляет 414 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 300 тысяч рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	734 023	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	53 062	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	9	22 389 980	18 714 919	44 516 058	38 706 948
Кредиты, переданные в обеспечение	8,13	1 223 393	1 266 961	2 368 889	2 086 772
Итого		23 613 373	19 981 880	47 672 032	40 793 720

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	1 158	7 288 270	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(216 095)	(4 747 573)	(1 514)	(11 078 170)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		6 950 435	-	28 452	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(16 019)	-	(2 351 864)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		8 868	4 425 111	-	13 334 849
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(6 943 140)	(380)	(7 266 792)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		205 453	325 222	-	-
Чистая справедливая стоимость сделок спот	11,17	5 521	(12 481)	48 416	(95 185)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов, отрицательной справедливой стоимостью 59 477 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: отрицательной справедливой стоимостью 51 256 тысяч рублей) (Примечание 17).

27 Справедливая стоимость активов и обязательств

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016			31 декабря 2015			
	Уро- вень 1	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>							
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	734 023	-	734 023
- Долевые финансовые инструменты	305	547	852	-	-	2 702	2 702
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>							
- Корпоративные еврооблигации	37 654 406	-	37 654 406	46 282 767	-	-	46 282 767
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	53 062	-	53 062
- Корпоративные акции	-	2 734	2 734	-	-	2 771	2 771
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	11 055	11 055	-	-	13 049	13 049
<i>Прочие финансовые активы</i>							
- Производные финансовые инструменты	5 521	-	5 521	48 416	-	-	48 416
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	37 660 232	14 336	37 674 568	46 331 183	787 085	18 522	47 136 790

27 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Уро- вень 1	Итого	Уро- вень 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Производные финансовые инструменты	12 481	12 481	95 185	95 185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА , МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 481	12 481	95 185	95 185

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Долевые финансовые инструменты	547	Метод чистых активов	Данные отчетности	+10%	55
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 734	Метод чистых активов	Данные отчетности	+10%	273
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
- Инвестиционная недвижимость	11 055	Сравнитель- ный и затратный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объектов оценки	+10%	1 106
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	14 336	-	-	-	1 434

В течение отчетного периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

27 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Долевые финансовые инструменты	2 702	Метод чистых активов	Данные отчетности	+10%	270
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 771	Метод чистых активов	Данные отчетности	+10%	277
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
- Инвестиционная недвижимость	13 049	Сравнительный и затратный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объектов оценки	+10%	1 305
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	18 522	-	-	-	1 852

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

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	640 514	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогичными объектами и ожидаемые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 64 051

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

27 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	705 214	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогичными объектами и ожидаемые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 70 521

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости

Результаты оценки активов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесенная к Уровню 3 определяется путем привлечения независимого оценщика или на основании собственного профессионального суждения. Долевые инструменты Уровня 3, как правило, оцениваются с применением метода чистых активов. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

27 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	69 440	-	69 440	2 971 859	-	2 971 859
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	64 932 160	50 172 598	-	70 447 602	62 482 890
- Кредиты физическим лицам	-	2 574 051	2 072 597	-	2 593 563	2 989 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	351 747	318 889	-	342 455	340 440
Прочие финансовые активы						
- Прочая дебиторская задолженность	-	64 860	64 860	-	90 824	90 824
- Возвратная предоплата по аренде	-	37 080	37 080	-	42 902	42 902
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	3 370	3 370	-	75 476	75 476
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	289	289
ИТОГО	69 440	67 963 268	52 738 834	2 971 859	73 593 111	68 994 610

27 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Уровень 2	Балансовая стоимость	Уровень 2	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	18 714 919	18 714 919	38 706 948	38 706 948
- Депозиты других банков	1 266 961	1 266 961	2 086 772	2 086 772
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	32 163	32 163	45 050	45 050
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	4 788 823	4 788 823	8 207 462	8 207 462
- Срочные депозиты юридических лиц	3 586 516	3 472 985	6 816 228	6 716 595
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 323 131	1 323 131	2 391 268	2 391 268
- Срочные депозиты физических лиц	59 061 630	57 973 743	67 348 232	65 822 608
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	3 601	3 601	101 683	101 683
- Депозитные сертификаты	2 238	2 238	2 239	2 239
- Облигации	-	-	102 356	105 167
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв по обязательствам кредитного характера	271 838	271 838	466 262	466 262
- Прочие производные финансовые инструменты	59 477	59 477	51 256	51 256
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	34 981	34 981	19 127	19 126
- Отложенные доходы	32 374	32 374	103 447	103 447
- Задолженность по операциям с платежными картами	11 591	11 591	19 302	19 302
- Обязательства по финансовой аренде	8 660	8 660	12 882	12 882
- Начисленные обязательства	5 068	5 068	13 934	13 934
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	35 000	35 000
Прочие привлеченные средства				
- Привлеченные средства от государственных органов	8 504 034	8 504 034	7 705 072	7 705 072
Субординированный долг				
- Субординированный долг	6 793 798	6 793 798	7 571 529	7 571 529
ИТОГО	104 501 803	103 300 385	141 806 049	140 183 602

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

28 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2016					31 декабря 2015				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
АКТИВЫ:										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:										
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	547	-	-	-	-	-	2 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:										
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 30.09.2016: 6,50%; 31.12.2015: 6,75%;)	-	-	1 671 541	-	-	-	-	2 164 386	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 30.09.2016: 13,5% - 22,0%; 31.12.2015: 7,5% - 22,0%)	-	661	-	54 617	-	-	688	2 186 481	54 822	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(19 116)	-	-	-	-	(16 447)	-
Прочие активы	51	77	3 711	-	-	2	250	3 522	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:										
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.09.2016: 0,0% - 13,8%; 31.12.2015: 0,0% - 14,1%)	55 540	296 398	1 138 219	1 612	45 249	621 245	839 917	902 869	640	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 30.09.2016: 9,5%; 31.12.2015: 9,5%)	-	-	1 263 197	-	-	-	-	1 457 650	-	-
Прочие обязательства	11	183	72	-	26	50	224	25 583	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016					30 сентября 2015				
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	
Процентные доходы	-	-	125 380	7 327	-	-	-	161 361	6 312	
Процентные расходы	(13 013)	(23 214)	(112 416)	-	(11 570)	(43 141)	(36 846)	(150 290)	-	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(2 669)	-	-	-	-	1 143	
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(2 155)	-	-	-	-	60	
Доходы за вычетом расходов/(расход ы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	39 471	262	(14 836)	-	-	(59 157)	(329)	(13 142)	-	
Доходы за вычетом расходов/(расход ы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	82 393	30 809	474 151	-	46 537	(181 329)	-	99 458	(542 182)	
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3 245	-	-	-	-	5 072	-	
Комиссионные доходы	1 017	631	12 158	21	45	442	682	14 064	18	
Прочие операционные доходы	-	29	1 347 106	-	12	192	28	1 693	-	
Административные и прочие операционные расходы	-	(121 337)	(15 414)	-	-	-	(88 592)	(18 475)	-	

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2016					31 декабря 2015			
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Прочие условные обязательства	1 772	6 243	-	-	-	1 992	5 684	-	-

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	30 сентября 2015
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	111 584	82 571
- Прочее	936	587
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>		
- Выходные пособия	3 200	-
Итого	115 720	83 159

Совет Директоров Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Абрамов А.Г. | - Лифар О.В. |
| - Пенкин М.В. | - Матвеева И.А. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Прохоров М.Д. |
| - Игнатова Е.С. | - Чемезов С.В. |

С 08 июля 2016 года Председателем Совета директоров избран Прохоров М.Д.

Правление Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года было избрано в следующем составе:

- Антонов И.С.
- Шабайкин В.В.
- Фирсик О.В.
- Красавцева Е.А.

С 07 июня 2016 г. Председателем Правления Банка является Антонов Игорь Станиславович (назначен решением Совета директоров от 02.06.2016 (Протокол № 6 от 02.06.2016)).

29 Объединение бизнеса

В феврале 2015 года Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства Банка «Таврический» и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства Банка «Таврический».

В соответствии с планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО), утвержденным Советом директоров Банка России, уставный капитал Банка «Таврический» был снижен до 1 рубля и проведена последующая рекапитализация в пользу Банка, что позволило Банку приобрести долю участия 99,9999% в уставном капитале Банка «Таврический».

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-1488 от 29 июня 2015 года досрочно прекращено исполнение Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации Банка «Таврический», в связи с чем 30 июня 2015 года к Банку перешел контроль над Банком «Таврический». По мнению руководства, это позволит увеличить присутствие Группы на региональном рынке северо-западного региона.

Банк «Таврический» проходит процедуру санации, в связи с чем на него не распространяются требования по соблюдению обязательных нормативов Банка России. В то же время, Группа выполняет процедуры, установленные планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка Таврический для улучшения финансового состояния последнего.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Уплаченная сумма денежных средств	100 000
Всего переданное возмещение	100 000

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости приобретенного предприятия, проведенной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Однако, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении предприятия обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения предприятия («доход от выгодной покупки»), незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за отчетный период (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения при объединении бизнеса»).

29 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодной покупки по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	913 094
Обязательные резервы в ЦБ РФ	569 358
Средства в других банках	9 896
Кредиты и авансы клиентам	10 512 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 172 430
Основные средства и нематериальные активы	851 693
Предоплата по текущему налогу на прибыль	126 803
Прочие финансовые активы	41 219
Прочие активы	9 446
Отложенные налоговые активы	731 683
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 462
Итого активов	26 051 706
Средства клиентов	15 609 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 274
Прочие привлеченные средства (депозит АСВ по ставке 16,05%)	7 240 036
Дериватив	49 342
Субординированный долг (Ленэнерго и МРСК Северо-Запад по ставке 16,05%)	1 071 495
Прочие финансовые обязательства	31 122
Прочие обязательства	1 148 767
Итого обязательств	25 173 365
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего предприятия	878 341
Доход от выгодной покупки, связанный с приобретением	(778 341)
Итого переданное возмещение и ранее принадлежавшая доля в приобретенном предприятии	(100 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	913 094
Приобретение денежных средств и их эквивалентов при приобретении	813 094

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых после их первоначального признания по амортизированной стоимости, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, вложений в долевые финансовые инструменты выполнена независимым профессиональным оценщиком.