

# **ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Принципы учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	19
6	Новые стандарты и интерпретации .....	20
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	23
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24
9	Средства в других банках .....	25
10	Кредиты и авансы клиентам .....	26
11	Инвестиционная недвижимость .....	36
12	Основные средства и нематериальные активы .....	38
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы .....	40
14	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков .....	42
15	Средства клиентов .....	42
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства .....	44
17	Субординированный долг .....	44
18	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	45
19	Процентные доходы и расходы .....	46
20	Комиссионные доходы и расходы .....	46
21	Прочие операционные доходы .....	47
22	Административные и прочие операционные расходы .....	47
23	Налог на прибыль .....	48
24	Управление финансовыми рисками .....	50
25	Управление капиталом .....	62
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	63
27	Производные финансовые инструменты .....	66
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	68
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	70
30	Операции между связанными сторонами .....	71
31	События после окончания отчетного периода .....	74



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров ПАО «БыстроБанк»:

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «БыстроБанк» и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

Руководство ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

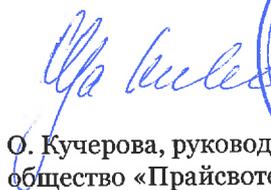
- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, а также методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными и процентными рисками, рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПСК Аудит"

18 апреля 2017 года  
Москва, Российская Федерация


О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397), Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «БыстроБанк»

Устав зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 29 января 2015 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 15 октября 2002 г. за №1021800001508

Почтовый адрес: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

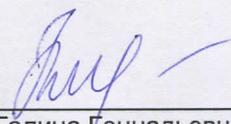
**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	4 756 284	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		172 992	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 095 710	1 948 234
Средства в других банках	9	17 865	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	10	21 388 743	20 028 323
Инвестиционная недвижимость	11	128 114	125 869
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		75 570	82 920
Прочие финансовые активы	13	43 677	126 385
Прочие активы	13	63 001	59 963
Нематериальные активы	12	8 861	7 330
Основные средства	12	349 253	406 592
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>30 100 070</b>	<b>29 768 613</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	14	1 100 331	-
Средства других банков	14	303 415	268 003
Средства клиентов	15	23 392 831	24 056 898
Выпущенные векселя		188 243	123 342
Отложенное налоговое обязательство	23	316 925	301 708
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1	207
Прочие финансовые обязательства	16	65 383	90 629
Прочие обязательства	16	84 375	78 044
Субординированный долг	17	92 586	292 290
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>25 544 090</b>	<b>25 211 121</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	971 316	971 316
Эмиссионный доход	18	1 136 932	1 136 932
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(150 000)	-
Фонд переоценки зданий	12	179 482	194 193
Нераспределенная прибыль		2 418 250	2 255 051
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 555 980</b>	<b>4 557 492</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>30 100 070</b>	<b>29 768 613</b>

Утверждено и подписано 18 апреля 2017 года.

  
 Колпаков Владислав Юрьевич  
 Президент



  
 Ключева Галина Геннадьевна  
 Главный бухгалтер

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	19	4 608 690	4 716 510
Процентные расходы	19	(2 363 719)	(2 777 456)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 244 971</b>	<b>1 939 054</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	10	(1 235 113)	(1 687 639)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>1 009 858</b>	<b>251 415</b>
Комиссионные доходы	20	270 468	260 200
Комиссионные расходы	20	(62 448)	(62 048)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		156 965	(30 719)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 084	54 950
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		194 457	(276 685)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(323 875)	837 702
Прочие операционные доходы	21	60 861	16 803
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 107 074)	(988 838)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>211 296</b>	<b>62 780</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(48 097)	(47 524)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>163 199</b>	<b>15 256</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/ доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	23	(18 389)	(11 404)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	3 678	2 281
<b>Прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(14 711)</b>	<b>(9 123)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>148 488</b>	<b>6 133</b>

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>-</b>	<b>203 316</b>	<b>2 239 795</b>	<b>4 551 359</b>
Прибыль за 2015 год		-	-	-	-	15 256	15 256
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(9 123)	-	(9 123)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>-</b>	<b>194 193</b>	<b>2 255 051</b>	<b>4 557 492</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	-	-	(150 000)	-	-	(150 000)
Прибыль за 2016 год		-	-	-	-	163 199	163 199
Прочий совокупный убыток	23	-	-	-	(14 711)	-	(14 711)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>179 482</b>	<b>2 418 250</b>	<b>4 555 980</b>

Примечания на страницах с 5 по 74 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 674 567	4 198 922
Проценты уплаченные		(2 353 981)	(2 784 080)
Комиссии полученные		278 430	257 725
Комиссии уплаченные		(62 448)	(62 048)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		721	26 218
Чистые доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		135 016	48 868
Чистые доходы, полученные/ (чистые расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		194 457	(276 685)
Прочие полученные операционные доходы		20 830	16 702
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 042 677)	(962 211)
Погашение по списанным кредитам		23 350	26 071
Уплаченный налог на прибыль		(22 757)	(4 863)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 845 508</b>	<b>484 619</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(30 734)	91 781
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 155 407)	321 003
- средствам в других банках		1 590 443	(1 605 968)
- кредитам и авансам клиентам		(2 815 658)	1 038 420
- прочим финансовым активам		9 053	12 897
- прочим активам		(12 410)	(10 255)
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		1 100 000	(1 851 056)
- средствам других банков		38 293	(315 707)
- средствам клиентов		(499 095)	554 515
- выпущенным векселям		57 783	(1 378)
- прочим финансовым обязательствам		5 094	(2)
- прочим обязательствам		-	211
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>132 870</b>	<b>(1 280 920)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Возврат предоплаты/ (предоплата) за приобретение дочерней компании	13	50 000	(50 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(6 972)	(7 098)
Выручка от реализации основных средств		-	7 515
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>43 028</b>	<b>(49 583)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного долга	17	(180 000)	(315 000)
Выкуп собственных акций	18	(150 000)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(330 000)</b>	<b>(315 000)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>(315 116)</b>	<b>875 511</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(469 218)</b>	<b>(769 992)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	5 225 502	5 995 494
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	7	<b>4 756 284</b>	<b>5 225 502</b>

Примечания на страницах с 5 по 74 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. В 2014 году в Группу также входило ООО «Тауэр», реструктурированное путем присоединения к Банку в августе 2015 года. ООО «Тауэр» являлось обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственной и основной материнской организацией Банка.

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2015 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чернушка, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), Алтайском крае (г. Барнаул), Тюменской области (г. Тюмень), Краснодарском крае (г. Краснодар), г. Москва и др. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Группе было занято 993 сотрудника (31 декабря 2015 г.: 939 сотрудников).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами. Основной объем операций ООО «Новайт» в 2017 году приходится на расчеты по покупке недвижимого имущества, используемого Группой в качестве офиса Московского филиала Банка.

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в%)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Новайт»	100,00%	100,00%

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная 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 26). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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 принимает 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 бухгалтерского 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. См. Примечание 4.

## 3 Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерняя организация представляет собой такой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату. Рыночная котировкой, которая использовалась для оценки других финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода См. Примечание 28.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

#### **Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Ценные бумаги, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

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

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

#### **Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обесценение кредитов и авансов физическим лицам.** Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Резерв под обесценение кредитов и авансов физическим лицам рассчитывается на основе миграционных моделей, которые включают следующие допущения: резерв формируется на разницу между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения по кредиту с учетом рассчитанных коэффициентов миграции на основе статистики прошлых лет.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5
Нематериальные активы	3-4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Чистые инвестиции в финансовый лизинг.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистые инвестиции в финансовый лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Чистые инвестиции в финансовый лизинг учитываются в составе кредитов и авансов клиентам.

Разница между валовой суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, форварды, валютные и процентные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

**Эмиссионный доход.** Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Собственные выкупленные акции.** Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

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

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

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро, 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США, 79,6972 рублей за 1 евро, 107,9830 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 24.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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. Такие признаки могут включать наблюдаемые 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 прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует модели миграции перехода кредитов из одной категории просрочки в другую, для кредитов, просроченных менее, чем на 120 дней. Данные модели предназначены для определения вероятности понесения убытка для кредитов одной и той же категории, которые затем используются для расчета резерва под обесценение данных кредитов. Для необеспеченных кредитов, просроченных более, чем на 120 дней, Банк использует статистику, накопленную с 2012 года в отношении погашения кредитов в течение трех лет после выхода на просрочку более 120 дней. При этом больший вес придается статистике за последний год. Коэффициенты погашения, рассчитанные в соответствии с данной методикой, участвуют в расчете резерва по автомобильным и потребительским кредитам и прочим необеспеченным кредитам физическим лицам.

Уменьшение срока используемой статистики погашения вышедших в дефолт кредитов с 3-х до 2-х лет приведет к увеличению резерва под обесценение беззалоговых кредитов и автомобильных кредитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2016 года на 45 979 тыс. рублей (1 января 2016 г.: 97 316 тыс. рублей) соответственно.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

**Переоценка инвестиционного имущества и зданий.** Справедливая стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется с помощью метода сравнительных продаж. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

## 6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

## 6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макروهеджирования.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резерв под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### ***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).***

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### ***Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).***

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

---

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	1 765 388	1 294 579
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 719 425	785 582
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	725 635	1 012 404
Расчеты с торговыми системами	545 836	1 732 758
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	400 179
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>4 756 284</b>	<b>5 225 502</b>

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Централь- ном Банке Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 719 425	-	-	1 719 425
- с рейтингом от А- до А+	-	287 920	-	287 920
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	12 163	545 836	557 999
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	423 707	-	423 707
- не имеющие рейтинга	-	1 845	-	1 845
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>1 719 425</b>	<b>725 635</b>	<b>545 836</b>	<b>2 990 896</b>

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Централь- ном Банке Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	785 582	-	-	-	785 582
- с рейтингом от А- до А+	-	451 804	-	-	451 804
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	310 831	1 732 758	-	2 043 589
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	152 020	-	400 179	552 199
- с рейтингом от В- до В+	-	93 606	-	-	93 606
- не имеющие рейтинга	-	4 143	-	-	4 143
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>785 582</b>	<b>1 012 404</b>	<b>1 732 758</b>	<b>400 179</b>	<b>3 930 923</b>

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 5 банков-контрагентов (31 декабря 2015 г.: 7 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 2 886 196 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 831 884 тыс. рублей), или 60,7% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2015 г.: 73,3%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 24.

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Облигации кредитных организаций	2 931 779	1 232 148
Корпоративные облигации	163 931	655 343
Муниципальные облигации	-	60 743
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 095 710</b>	<b>1 948 234</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составляла 1 159 520 тыс. рублей. (См. Примечания 14 и 31).

По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО). (См. Примечание 14).

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	98 463	-	98 463
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 532 048	63 083	2 595 131
- с рейтингом от BB- до BB+	301 268	100 848	402 116
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2 931 779</b>	<b>163 931</b>	<b>3 095 710</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	486 730	547 264	-	1 033 994
- с рейтингом от BB- до BB+	745 418	108 079	-	853 497
- без рейтинга	-	-	60 743	60 743
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 232 148</b>	<b>655 343</b>	<b>60 743</b>	<b>1 948 234</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от января 2017 года до июля 2026 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний мобильной связи, финансового сектора и металлургии со сроками погашения от апреля 2018 года до октября 2025 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 24.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	17 865	9 938
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1 605 299
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>17 865</b>	<b>1 615 237</b>

**9 Средства в других банках (продолжение)**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	Депозиты в других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	20	-	-
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5 148	6 180	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 563	244	1 605 299
- с рейтингом от В- до В+	-	3 500	-
- не имеющие рейтинга	9 134	14	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>17 865</b>	<b>9 938</b>	<b>1 605 299</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (31 декабря 2015 г.: были остатки денежных средств в 1 банке-контрагенте) с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла по состоянию на 31 декабря 2015 г.: 1 605 299 тыс. рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках.

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 24.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	13 481 930	11 250 058
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6 383 275	7 764 130
Корпоративные кредиты	2 004 392	1 938 494
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	974 203	1 300 932
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	643 601	609 965
Кредиты малому бизнесу	322 997	379 826
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	63 751	76 343
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	17 341	20 973
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 891 490</b>	<b>23 340 721</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 502 747)	(3 312 398)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 388 743</b>	<b>20 028 323</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>(867 628)</b>	<b>(2 244 147)</b>	<b>(25 956)</b>	<b>(16 285)</b>	<b>(98 799)</b>	<b>(48 015)</b>	<b>(1 728)</b>	<b>(9 840)</b>	<b>(3 312 398)</b>
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(376 833)	(869 015)	5 001	(17 660)	6 931	(6 508)	452	(831)	(1 258 463)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	126 855	1 924 901	-	13 206	-	2 154	-	998	2 068 114
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 117 606)</b>	<b>(1 188 261)</b>	<b>(20 955)</b>	<b>(20 739)</b>	<b>(91 868)</b>	<b>(52 369)</b>	<b>(1 276)</b>	<b>(9 673)</b>	<b>(2 502 747)</b>

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 23 350 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года</b>	<b>(566 410)</b>	<b>(1 624 008)</b>	<b>(26 556)</b>	<b>(14 832)</b>	<b>(49 926)</b>	<b>(44 850)</b>	<b>(2 907)</b>	<b>(4 889)</b>	<b>(2 334 378)</b>
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(316 634)	(1 289 015)	(41 591)	(11 219)	(48 873)	(3 165)	2 221	(5 434)	(1 713 710)
Списание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по переуступленным кредитам	-	-	42 191	-	-	-	-	-	42 191
Средства, списанные в течение года как безнадежные	15 416	668 876	-	9 766	-	-	(1 042)	483	693 499
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(867 628)</b>	<b>(2 244 147)</b>	<b>(25 956)</b>	<b>(16 285)</b>	<b>(98 799)</b>	<b>(48 015)</b>	<b>(1 728)</b>	<b>(9 840)</b>	<b>(3 312 398)</b>

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2015 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 26 071 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	21 500 350	90,00%	20 946 058	89,74%
Торговля	927 836	3,88%	1 553 658	6,66%
Финансовый сектор	889 052	3,72%	62 558	0,27%
Услуги	228 804	0,96%	509 161	2,18%
Строительство	136 474	0,57%	67 615	0,29%
Производство	38 813	0,16%	38 442	0,16%
Недвижимость	13 042	0,05%	38 808	0,17%
Прочее	157 119	0,66%	124 421	0,53%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>23 891 490</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 340 721</b>	<b>100,00%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 502 747)	-	(3 312 398)	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 388 743</b>	<b>-</b>	<b>20 028 323</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 52 059 тыс. рублей (2015 г.: 81 560 тыс. рублей), были заложены по лимиту на кредитование от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 141 500 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредит не был получен (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2016 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 29,0% (в 2015 году – 30,4%), Республике Татарстан – 12,9% (в 2015 году - 12,6%), Республике Башкортостан – 10,6% (в 2015 году - 11,0%), Пермском крае – 8,6% (в 2015 году - 9,2%) Челябинской области – 7,8% (в 2015 году – 7,6%) и г. Москве – 5,8% (в 2015 году – 9,7%) всего портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 8 заемщиков (31 декабря 2015 г.: 7 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 942 998 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 875 994 тыс. рублей), или 8,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2015 г.: 8%).

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	-	6 383 275	1 585 841	-	643 601	107 433	-	17 341	8 737 491
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	13 481 930	-	-	-	-	28 144	6 366	-	13 516 440
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	418 551	974 203	-	187 420	50 692	-	1 630 866
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	6 693	-	6 693
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>13 481 930</b>	<b>6 383 275</b>	<b>2 004 392</b>	<b>974 203</b>	<b>643 601</b>	<b>322 997</b>	<b>63 751</b>	<b>17 341</b>	<b>23 891 490</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(1 276)	(9 673)	(2 502 747)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>12 364 324</b>	<b>5 195 014</b>	<b>1 983 437</b>	<b>953 464</b>	<b>551 733</b>	<b>270 628</b>	<b>62 475</b>	<b>7 668</b>	<b>21 388 743</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	12 024	7 764 130	1 525 198	34 529	609 965	67 055	-	20 973	10 033 874
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 238 034	-	-	3 377	-	66 033	11 258	-	11 318 702
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	413 296	1 263 026	-	246 738	52 659	-	1 975 719
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	12 426	-	12 426
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>11 250 058</b>	<b>7 764 130</b>	<b>1 938 494</b>	<b>1 300 932</b>	<b>609 965</b>	<b>379 826</b>	<b>76 343</b>	<b>20 973</b>	<b>23 340 721</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>10 382 430</b>	<b>5 519 983</b>	<b>1 912 538</b>	<b>1 284 647</b>	<b>511 166</b>	<b>331 811</b>	<b>74 615</b>	<b>11 133</b>	<b>20 028 323</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	646 535	-	-	-	-	-	646 535
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	1 357 857	-	-	-	-	-	1 357 857
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	10 026	62 820	-	72 846
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	237 915	-	-	237 915
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	5 942 009	470 897	-	669 194	-	-	-	1 568	7 083 668
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 124 080	4 321 347	-	28 902	495 785	-	-	4 289	9 974 403
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>11 066 089</b>	<b>4 792 244</b>	<b>2 004 392</b>	<b>698 096</b>	<b>495 785</b>	<b>247 941</b>	<b>62 820</b>	<b>5 857</b>	<b>19 373 224</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	485 303	292 275	-	47 778	47 481	6 056	-	700	879 593
- просроченные от 31 до 60 дней	122 535	100 938	-	7 246	13 001	628	-	1 264	245 612
- просроченные от 61 до 90 дней	83 863	73 655	-	23 831	7 528	1 765	-	-	190 642
- просроченные от 91 до 120 дней	52 044	58 767	-	7 729	4 733	503	-	315	124 091
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>743 745</b>	<b>525 635</b>	<b>-</b>	<b>86 584</b>	<b>72 743</b>	<b>8 952</b>	<b>-</b>	<b>2 279</b>	<b>1 439 938</b>
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	384 900	570 282	-	36 747	44 119	2 548	-	1 984	1 040 580
- просроченные более, чем на 365 дней	1 287 196	495 114	-	152 776	30 954	63 556	931	7 221	2 037 748
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 672 096</b>	<b>1 065 396</b>	<b>-</b>	<b>189 523</b>	<b>75 073</b>	<b>66 104</b>	<b>931</b>	<b>9 205</b>	<b>3 078 328</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>13 481 930</b>	<b>6 383 275</b>	<b>2 004 392</b>	<b>974 203</b>	<b>643 601</b>	<b>322 997</b>	<b>63 751</b>	<b>17 341</b>	<b>23 891 490</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(1 276)	(9 673)	(2 502 747)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>12 364 324</b>	<b>5 195 014</b>	<b>1 983 437</b>	<b>953 464</b>	<b>551 733</b>	<b>270 628</b>	<b>62 475</b>	<b>7 668</b>	<b>21 388 743</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</b>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	843 843	-	-	-	-	-	843 843
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	325 555	-	-	-	-	-	325 555
Кредиты средним предприятиям	-	-	769 096	-	-	10 021	59 194	-	838 311
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	294 365	14 146	-	308 511
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	4 059 272	476 167	-	946 787	-	-	-	2 042	5 484 268
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	4 967 745	4 482 527	-	63 421	473 031	-	-	7 064	9 993 788
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>9 027 017</b>	<b>4 958 694</b>	<b>1 938 494</b>	<b>1 010 208</b>	<b>473 031</b>	<b>304 386</b>	<b>73 340</b>	<b>9 106</b>	<b>17 794 276</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	455 869	329 471	-	39 586	31 350	39	535	598	857 448
- просроченные от 31 до 60 дней	150 558	116 668	-	139 961	7 470	6 150	273	538	421 618
- просроченные от 61 до 90 дней	96 564	88 397	-	30 709	5 097	1 002	122	130	222 021
- просроченные от 91 до 120 дней	52 107	66 557	-	1 741	3 607	14 266	-	976	139 254
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>755 098</b>	<b>601 093</b>	<b>-</b>	<b>211 997</b>	<b>47 524</b>	<b>21 457</b>	<b>930</b>	<b>2 242</b>	<b>1 640 341</b>
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	441 564	1 100 776	-	36 241	38 866	22 073	1 807	4 129	1 645 456
- просроченные более, чем на 365 дней	1 026 379	1 103 567	-	42 486	50 544	31 910	266	5 496	2 260 648
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 467 943</b>	<b>2 204 343</b>	<b>-</b>	<b>78 727</b>	<b>89 410</b>	<b>53 983</b>	<b>2 073</b>	<b>9 625</b>	<b>3 906 104</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>11 250 058</b>	<b>7 764 130</b>	<b>1 938 494</b>	<b>1 300 932</b>	<b>609 965</b>	<b>379 826</b>	<b>76 343</b>	<b>20 973</b>	<b>23 340 721</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(1 728)	(9 840)	(3 312 398)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>10 382 430</b>	<b>5 519 983</b>	<b>1 912 538</b>	<b>1 284 647</b>	<b>511 166</b>	<b>331 811</b>	<b>74 615</b>	<b>11 133</b>	<b>20 028 323</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 124 072	3 388 434	11 357 858	6 705 794
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	6 383 275	-
Корпоративные кредиты	418 551	889 355	1 585 841	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	590 486	1 575 073	383 717	302 138
Кредитные карты	-	-	643 601	-
Кредиты малому бизнесу	199 452	659 963	123 545	13 923
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	61 011	81 021	2 740	975
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	17 341	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 393 572</b>	<b>6 593 846</b>	<b>20 497 918</b>	<b>7 022 830</b>

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 157 696	3 528 524	9 092 362	5 593 578
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	7 764 130	-
Корпоративные кредиты	74 250	470 738	1 864 244	263 620
Ипотечные кредиты физическим лицам	900 323	2 315 466	400 609	280 883
Кредитные карты	-	-	609 965	-
Кредиты малому бизнесу	272 371	835 718	107 455	29 414
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19 679	40 980	56 664	28 446
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	20 973	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 424 319</b>	<b>7 191 426</b>	<b>19 916 402</b>	<b>6 195 941</b>

За 2016 год Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 11 257 тыс. рублей, автомобилей справедливой стоимостью

5 189 тыс. рублей. В 2015 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 19 022 тыс. рублей и автомобилей справедливой стоимостью 3 699 тыс. рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов (см. Примечание 13).

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2016 года</b>	<b>65 442</b>	<b>3 189</b>	<b>68 631</b>
Незаработанный финансовый доход	(4 775)	(105)	(4 880)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	60 667	3 084	63 751
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 214)	(62)	(1 276)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2016 года</b>	<b>59 453</b>	<b>3 022</b>	<b>62 475</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2015 года</b>	<b>44 823</b>	<b>44 536</b>	<b>1 012</b>	<b>90 371</b>
Незаработанный финансовый доход	(7 850)	(6 178)	-	(14 028)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	36 973 (837)	38 358 (868)	1 012 (23)	76 343 (1 728)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2015 года</b>	<b>36 136</b>	<b>37 490</b>	<b>989</b>	<b>74 615</b>

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**11 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>		<b>125 869</b>	<b>94 569</b>
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем (Убыток)/Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	12 21, 22	15 673 (13 428)	30 971 329
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>		<b>128 114</b>	<b>125 869</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля 2015 года (срок действия — до 19 февраля 2018 года)), ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО №400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

**11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Менее 1 года	1 902	1 908
<b>Итого платежи к получению по операционной аренде</b>	<b>1 902</b>	<b>1 908</b>

---

## 12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2014 года</b>	<b>176</b>	<b>290 306</b>	<b>32 796</b>	<b>194 621</b>	<b>9 959</b>	<b>1 483</b>	<b>529 341</b>	<b>20 727</b>
Приобретения	-	-	-	-	-	7 098	7 098	-
Переоценка	-	(17 210)	-	-	-	-	(17 210)	-
Перевод между категориями	-	13 957	(13 957)	8 459	-	(8 459)	-	-
Выбытия	-	-	(1 427)	(6 186)	(9 917)	(68)	(17 598)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(30 971)	-	-	-	-	(30 971)	-
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>176</b>	<b>256 082</b>	<b>17 412</b>	<b>196 894</b>	<b>42</b>	<b>54</b>	<b>470 660</b>	<b>20 727</b>
Приобретения	-	-	-	-	-	3 120	3 120	3 852
Переоценка	-	(23 514)	-	-	-	-	(23 514)	-
Перевод между категориями	-	12 500	(12 500)	3 120	-	(3 120)	-	-
Выбытия	-	-	-	(932)	-	(54)	(986)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(15 673)	-	-	-	-	(15 673)	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>176</b>	<b>229 395</b>	<b>4 912</b>	<b>199 082</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>433 607</b>	<b>24 579</b>
<b>Накопленная амортизация 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 518</b>	<b>47 122</b>	<b>4 015</b>	<b>-</b>	<b>52 655</b>	<b>11 324</b>
Начисления за период (Примечание 22)	-	5 806	462	21 927	4	-	28 199	2 073
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 806)	-	-	-	-	(5 806)	-
Списание при выбытии	-	-	(1 485)	(5 480)	(4 015)	-	(10 980)	-
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495</b>	<b>63 569</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>64 068</b>	<b>13 397</b>
Начисления за период (Примечание 22)	-	5 125	101	20 745	4	-	25 975	2 321
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 125)	-	-	-	-	(5 125)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(564)	-	-	(564)	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>596</b>	<b>83 750</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>84 354</b>	<b>15 718</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2015 года</b>	<b>176</b>	<b>256 082</b>	<b>16 917</b>	<b>133 325</b>	<b>38</b>	<b>54</b>	<b>406 592</b>	<b>7 330</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</b>	<b>176</b>	<b>229 395</b>	<b>4 316</b>	<b>115 332</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>349 253</b>	<b>8 861</b>

**12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в иные категории основных средств. Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля 2015 года (срок действия — до 19 февраля 2018 года)), ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО №400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 64 881 тыс. рублей (2015 г.: 72 500 тыс. рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	229 395	256 082
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(179 482)	(194 193)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(44 870)	(48 548)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	47 428
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 857
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	1 699	(126)
<b>Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации</b>	<b>64 881</b>	<b>72 500</b>

**13 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	18 633	42 174
Дебиторская задолженность	12 918	22 539
Платежи по незавершенным расчетам	11 573	10 936
Аккредитивы	553	736
Предоплата за приобретение дочерней компании	-	50 000
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>43 677</b>	<b>126 385</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Залоги, изъятые в счет погашения кредитов и авансов клиентам	35 378	34 997
Авансы уплаченные	16 612	14 242
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	5 091	4 627
Расходы будущих периодов	665	4 839
Прочее	5 255	2 308
За вычетом резервов под обесценение	-	(1 050)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>63 001</b>	<b>59 963</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые активы</b>	<b>106 678</b>	<b>186 348</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Остаток на начало периода</b>		<b>1 050</b>	<b>1 050</b>
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва		(1 050)	-
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>-</b>	<b>1 050</b>

Предоплата за приобретение дочерней компании представляет собой заем, предоставленный физическому лицу в конце декабря 2015 года по фиксированной процентной ставке 7,5% и со сроком погашения до 30 декабря 2016 года, под залог акций АО «АСТРАВАЗ». В декабре 2016 года займ был погашен, сделка по приобретению дочерней компании не состоялась.

Залоги, изъятые за счет погашения кредитов и авансов клиентам, представляют собой объекты недвижимости и автомобили, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

## 13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

	Производные финансовые инструменты	Дебиторс- кая задолжен- ность	Платежи по неза- вершен- ным расчетам	Аккре- дители- вы	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	15 483	2 453	8 080	550	26 566
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	553	-	-	553
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	3 150	9 912	3 493	3	16 558
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>18 633</b>	<b>12 918</b>	<b>11 573</b>	<b>553</b>	<b>43 677</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Дебиторс- кая задолжен- ность	Платежи по неза- вершен- ным расчетам	Аккре- дители	Предо- плата за приобре- тение дочерней компании	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	31 216	8 233	9 147	699	-	49 295
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	782	-	-	-	782
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	10 958	13 524	1 789	37	50 000	76 308
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>42 174</b>	<b>22 539</b>	<b>10 936</b>	<b>736</b>	<b>50 000</b>	<b>126 385</b>

Ожидается, что все новые перечисленные выше прочие активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**14 Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным Банком Российской Федерации	1 100 331	-
Кредиты, предоставленные прочими банками	300 087	266 992
Корреспондентские счета других банков	3 328	1 011
<b>Итого средства ЦБ РФ и средства других банков</b>	<b>1 403 746</b>	<b>268 003</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным банком Российской Федерации, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не заключал договоры продажи и обратной покупки с Центральным банком Российской Федерации, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России) (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 141 500 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредит не был получен (См. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку был предоставлен лимит на кредитование от российского банка в рамках федеральной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в сумме 50 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года в сумме 80 000 тыс. рублей), обеспеченный правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 52 059 тыс. рублей и 81 560 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредит не был получен (на 31 декабря 2015 года кредит был получен в сумме 17 932 тыс. рублей) (См. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства других банков в сумме 300 087 тыс. рублей и 217 992 тыс. рублей, соответственно, (21,4% и 81,3% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2015 г.: одного банка), соответственно.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 24.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Юридические лица, включая:</b>	<b>2 662 538</b>	<b>4 036 983</b>
- Текущие/расчетные счета	1 808 890	3 500 555
- Срочные депозиты	853 648	536 428
<b>Физические лица, включая:</b>	<b>20 730 293</b>	<b>20 019 915</b>
- Текущие счета/счета до востребования	698 715	632 644
- Срочные вклады	20 031 578	19 387 271
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 392 831</b>	<b>24 056 898</b>

## 15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица, из них по секторам экономики:</b>				
Торговля	1 160 087	4.95%	2 279 489	9,48%
Научно-исследовательские разработки	504 054	2.15%	266 383	1,11%
Услуги	478 883	2.05%	567 543	2,36%
Инвестиции и финансы	120 508	0.52%	10 442	0,04%
Строительство	92 707	0.40%	76 387	0,32%
Производство	71 999	0.31%	160 736	0,67%
Недвижимость и лизинг	62 881	0.27%	374 888	1,56%
Транспорт и связь	58 499	0.25%	30 756	0,13%
Страхование	54 478	0.23%	242 113	1,01%
Общественные организации	2 157	0.01%	9 498	0,03%
Спорт	2 112	0.01%	891	0,00%
Прочее	54 173	0.23%	17 857	0,07%
<b>Итого юридические лица</b>	<b>2 662 538</b>	<b>11,38%</b>	<b>4 036 983</b>	<b>16,78%</b>
<b>Физические лица</b>	<b>20 730 293</b>	<b>88,62%</b>	<b>20 019 915</b>	<b>83,22%</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 392 831</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 056 898</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 38 467 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 94 476 тыс. рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 875 978 тыс. рублей или 8% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 287 447 тыс. рублей или 14% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	25 332	19 766
Комиссия по финансовым гарантиям	16 418	8 639
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	12 115	55 800
Кредиторская задолженность	11 518	6 424
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>65 383</b>	<b>90 629</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом	51 128	44 337
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21 133	21 593
Резервы под обязательства и отчисления	12 114	12 114
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>84 375</b>	<b>78 044</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства</b>	<b>149 758</b>	<b>168 673</b>

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**17 Субординированный долг**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	92 586	111 254
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	-	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	-	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	-	10 229
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>92 586</b>	<b>292 290</b>

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В первом квартале 2016 года Банк произвел досрочное погашение обязательств по ряду договоров субординированных депозитов. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежание возникновения избыточной ликвидности. Досрочное урегулирование задолженности не привело к возникновению доходов или расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 28.

## 18 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении, тыс.шт.	Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Номиналь- ная стоимость привилеги- рованных акций	Итого
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	397 122	396 673	1 136 932	-	449	<b>1 534 054</b>
- Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(150 000)	-	<b>(150 000)</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>397 122</b>	<b>396 673</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>449</b>	<b>1 384 054</b>

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тыс. рублей. На 31 декабря 2016 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 971 316 тыс. рублей).

В июле 2016 года Банк выкупил собственные акции у акционеров в сумме 150 000 тыс. рублей. Общее количество выкупленных акций 26 132 тыс. шт. номинальной стоимостью 1 рубль.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тыс. акций (31 декабря 2015 г.: 396 673 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тыс. акций (31 декабря 2015 г.: 449 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 724 725 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 673 900 тыс. рублей).

**19 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	3 852 551	3 923 017
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	351 492	464 859
Проценты по средствам в других банках	123 992	107 229
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>4 328 035</b>	<b>4 495 105</b>
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	280 655	221 405
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 608 690</b>	<b>4 716 510</b>
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(2 295 234)	(2 521 071)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(30 802)	(120 656)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(20 690)	(126 039)
Проценты по субординированным депозитам	(9 200)	(2 966)
Проценты по выпущенным векселям	(7 793)	(6 724)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(2 363 719)</b>	<b>(2 777 456)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 244 971</b>	<b>1 939 054</b>

Процентные доходы включают неоплаченные процентные доходы в сумме 304 867 тыс. рублей (2015 г.: 392 668 тыс. рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам. Резервы по этим кредитам составили 213 604 тыс. рублей (2015 г.: 285 629 тыс. рублей).

**20 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	76 900	83 837
Расчетные операции	69 016	93 968
Гарантии	50 038	38 925
Комиссия за оформление договоров страхования	37 108	28 126
Кассовые операции	26 749	4 759
Прочее	10 657	10 585
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>270 468</b>	<b>260 200</b>

**20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(37 496)	(29 618)
Агентское вознаграждение	(11 294)	(13 866)
Расчетные операции	(7 556)	(10 018)
Расходы на инкассацию	(3 863)	(3 284)
Прочее	(2 239)	(5 262)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(62 448)</b>	<b>(62 048)</b>

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, за 2016 год составившее 37 108 тыс. рублей (за 2015 год: 28 126 тыс. рублей), в том числе 34 595 тыс. рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (за 2015 год: 27 889 тыс. рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

**21 Прочие операционные доходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Доход от досрочного расторжения депозитов юридических лиц		39 748	-
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		18 207	13 025
Доходы от реализации имущества		-	2 884
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	-	329
Прочее		2 906	565
<b>Итого прочие операционные доходы</b>		<b>60 861</b>	<b>16 803</b>

**22 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Заработная плата и премии		435 055	395 133
Социальные страховые взносы		118 812	106 034
Платежи в фонд страхования вкладов		90 460	78 117
Расходы по аренде		70 760	73 779
Телекоммуникации		65 179	52 003
Расходы на рекламу		42 367	66 777
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		40 678	33 157
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		31 399	22 498
Техническое обслуживание основных средств		28 577	26 616
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	28 296	30 272
Канцтовары		21 578	20 754
Профессиональные услуги		16 497	9 261
Уценка инвестиционной собственности	11	13 428	-
Расходы на охрану		7 937	6 795
Убыток от выбытия имущества		5 956	-
Резервы под обязательства и отчисления		-	12 114
Прочие затраты		90 095	55 528
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>1 107 074</b>	<b>988 838</b>

**22 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 91 717 тыс. рублей (2015 г.: 76 484 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 6 817 тыс. рублей (2015 г.: 1 747 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

**23 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(29 202)	(31 544)
Отложенное налогообложение	(18 895)	(15 980)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(48 097)</b>	<b>(47 524)</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>2016 год</b>	<b>2015 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>211 296</b>	<b>62 780</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(42 259)	(12 556)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 925)	(34 968)
Налог на прибыль прошлых лет	(2 913)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(48 097)</b>	<b>(47 524)</b>

**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

## 23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(49 729)	(844)	3 678	(46 895)
Инвестиционная недвижимость	(14 645)	2 685	-	(11 960)
Производные финансовые инструменты	2 726	(4 030)	-	(1 304)
Кредиты и авансы клиентам	(248 785)	(20 325)	-	(269 110)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 959)	3 688	-	(2 271)
Прочие активы	9 864	(388)	-	9 476
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 736	18	-	4 754
Выпущенные векселя	294	279	-	573
Прочие обязательства	(210)	22	-	(188)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(301 708)</b>	<b>(18 895)</b>	<b>3 678</b>	<b>(316 925)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(51 262)	(748)	2 281	(49 729)
Инвестиционная недвижимость	(14 579)	(66)	-	(14 645)
Производные финансовые инструменты	(5 230)	7 956	-	2 726
Кредиты и авансы клиентам	(239 705)	(9 080)	-	(248 785)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 797	(12 756)	-	(5 959)
Прочие активы	9 106	758	-	9 864
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 603	133	-	4 736
Средства других банков	(30)	30	-	-
Выпущенные векселя	289	5	-	294
Прочие обязательства	2 002	(2 212)	-	(210)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(288 009)</b>	<b>(15 980)</b>	<b>2 281</b>	<b>(301 708)</b>

## 23 Налог на прибыль (продолжение)

**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тыс. российских рублей)	2016			2015		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	(18 389)	3 678	(14 711)	(11 404)	2 281	(9 123)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(18 389)</b>	<b>3 678</b>	<b>(14 711)</b>	<b>(11 404)</b>	<b>2 281</b>	<b>(9 123)</b>

## 24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
Российские рубли	27 454 586	23 386 941	(40 605)	4 027 040	24 974 373	23 807 905	(45 924)	1 120 544
Доллары США	1 112 829	1 377 911	403 258	138 176	1 717 871	799 466	55 649	974 054
Евро	888 818	365 543	(356 135)	167 140	2 348 283	167 585	(23 351)	2 157 347
Прочие валюты	405	279	-	126	3 238	406	-	2 832
<b>Итого</b>	<b>29 456 638</b>	<b>25 130 674</b>	<b>6 518</b>	<b>4 332 482</b>	<b>29 043 765</b>	<b>24 775 362</b>	<b>(13 626)</b>	<b>4 254 777</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 27 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и немонетарными активами не приведут к возникновению существенного валютного риска.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	27 635	22 108	292 216	233 773
Ослабление доллара США на 20% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(27 635)	(22 108)	(292 216)	(233 773)
Укрепление евро на 20% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	33 428	26 742	647 204	517 763
Ослабление евро на 20% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(33 428)	(26 742)	(647 204)	(517 763)
Укрепление прочих валют на 20% (31 декабря 2015 г.: укрепление на 30%)	25	20	850	680
Ослабление прочих валют на 20% (31 декабря 2015 г.: ослабление на 30%)	(25)	(20)	(850)	(680)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

**Процентный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовые активы	6 094 135	1 012 167	4 864 819	11 250 233	2 537 761	25 759 115
Итого финансовые обязательства	7 733 220	2 726 363	6 077 175	8 537 190	1	25 073 949
<b>Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 639 085)</b>	<b>(1 714 196)</b>	<b>(1 212 356)</b>	<b>2 713 043</b>	<b>2 537 760</b>	<b>685 166</b>
Процентные свопы	-	(561)	(2 194)	-	-	(2 755)
<b>Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 639 085)</b>	<b>(1 714 757)</b>	<b>(1 214 550)</b>	<b>2 713 043</b>	<b>2 537 760</b>	<b>682 411</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовые активы	6 971 826	2 384 448	3 075 703	9 642 560	4 656 004	26 730 541
Итого финансовые обязательства	6 464 730	2 746 155	10 462 706	4 800 733	180 001	24 654 325
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>507 096</b>	<b>(361 707)</b>	<b>(7 387 003)</b>	<b>4 841 827</b>	<b>4 476 003</b>	<b>2 076 216</b>

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2015 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2016 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2015 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 218 833 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 90 992 тыс. рублей), в т.ч. на 37 859 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 19 857 тыс. рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2016 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2015 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате реоформления финансовых инструментов на: 220 748 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 91 591 тыс. рублей), в т.ч. на 39 774 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года на 20 456 тыс. рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководящими сотрудниками Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	0,00%	0,00%	0,00%	10,88%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	11,58%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	19,03%	9,72%	-	21,80%	8,95%	13,72%
<b>Обязательства</b>						
Средства Банка России	11,00%	-	-	-	-	-
Средства других банков	10,25%	0,00%	0,00%	10,76%	0,00%	-
Средства клиентов	8,96%	0,45%	0,32%	12,17%	1,77%	1,96%
Выпущенные векселя	8,57%	-	-	8,00%	-	-
Субординированный долг	-	7,00%	-	9,21%	7,00%	-

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

**Прочий ценовой риск.** Ввиду отсутствия долевых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и авансов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного

погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2015 г.: существенное воздействие отсутствовало).

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 456 317	299 967	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	21 388 743	-	-	21 388 743
Прочие финансовые активы	43 285	392	-	43 677
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>29 174 912</b>	<b>300 359</b>	<b>-</b>	<b>29 475 271</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	303 415
Средства клиентов	23 370 780	2 978	19 073	23 392 831
Выпущенные векселя	188 243	-	-	188 243
Прочие финансовые обязательства	65 383	-	-	65 383
Субординированный долг	92 586	-	-	92 586
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>25 120 738</b>	<b>2 978</b>	<b>19 073</b>	<b>25 142 789</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>4 054 174</b>	<b>297 381</b>	<b>(19 073)</b>	<b>4 332 482</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 855 831	-	-	1 855 831
Финансовые гарантии выданные	1 238 419	-	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	122 945	142 108	-	265 053
<b>Чистая позиция</b>	<b>836 979</b>	<b>155 273</b>	<b>(19 073)</b>	<b>973 179</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 772 585	452 917	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 027 448	-	875	20 028 323
Прочие финансовые активы	126 385	-	-	126 385
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>28 632 147</b>	<b>452 917</b>	<b>875</b>	<b>29 085 939</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	268 003	-	-	268 003
Средства клиентов	24 040 178	3 189	13 531	24 056 898
Выпущенные векселя	123 342	-	-	123 342
Прочие финансовые обязательства	90 629	-	-	90 629
Субординированный долг	292 290	-	-	292 290
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>24 814 442</b>	<b>3 189</b>	<b>13 531</b>	<b>24 831 162</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>3 817 705</b>	<b>449 728</b>	<b>(12 656)</b>	<b>4 254 777</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 800 603	-	-	1 800 603
Финансовые гарантии выданные	1 400 597	-	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	238 153	190 348	-	428 501
<b>Чистая позиция</b>	<b>378 352</b>	<b>259 380</b>	<b>(12 656)</b>	<b>625 076</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 108,27% (31 декабря 2015 г.: 66,01%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 91,56% (31 декабря 2015 г.: 94,03%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 108,99% (31 декабря 2015 г.: 106,36%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2016 года</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 103 315	-	-	-	-	1 103 315
Средства других банков	304 173	-	-	-	-	304 173
Средства клиентов	6 298 359	2 687 539	6 070 642	8 341 553	1	23 398 094
Выпущенные векселя	32 950	42 889	9 255	119 985	-	205 079
Субординированный долг	2 142	1 030	4 799	110 040	-	118 011
Прочие финансовые обязательства	2 371	34 474	4 770	11 653	-	53 268
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	93	3 775	8 247	-	-	12 115
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>7 743 403</b>	<b>2 769 707</b>	<b>6 097 713</b>	<b>8 583 231</b>	<b>1</b>	<b>25 194 055</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 815	20 574	1 134 426	56 754	620 262	1 855 831
Финансовые гарантии	284 029	369 151	137 502	447 737	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	42 397	90 350	132 306	-	-	265 053
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>8 093 644</b>	<b>3 249 782</b>	<b>7 501 947</b>	<b>9 087 722</b>	<b>620 263</b>	<b>28 553 358</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>						
Средства других банков	251 193	298	1 367	19 568	-	272 426
Средства клиентов	6 241 278	2 773 422	10 488 864	4 597 545	1	24 101 110
Выпущенные векселя	27 741	-	-	117 571	-	145 312
Субординированный долг	5 025	3 984	18 262	109 324	292 046	428 641
Прочие финансовые обязательства	6 424	20 705	2 059	5 641	-	34 829
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	22 096	22 304	11 400	-	-	55 800
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>6 553 757</b>	<b>2 820 713</b>	<b>10 521 952</b>	<b>4 849 649</b>	<b>292 047</b>	<b>25 038 118</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>7 093 914</b>	<b>3 181 168</b>	<b>12 167 275</b>	<b>5 550 904</b>	<b>674 558</b>	<b>28 667 819</b>

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

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории "до востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 284	-	-	-	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	847 789	1 140 503	5 504 343	11 358 347	2 537 761	21 388 743
Прочие финансовые активы	12 297	4 274	3 894	4 579	-	25 044
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	10 781	4 702	3 150	-	-	18 633
<b>Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам</b>	<b>8 913 718</b>	<b>1 149 479</b>	<b>5 511 387</b>	<b>11 362 926</b>	<b>2 537 761</b>	<b>29 475 271</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	-	-	303 415
Средства клиентов	6 296 375	2 686 244	6 068 658	8 341 553	1	23 392 831
Выпущенные векселя	32 951	42 123	8 517	104 652	-	188 243
Субординированный долг	1 601	-	-	90 985	-	92 586
Прочие финансовые обязательства	2 371	34 474	4 770	11 653	-	53 268
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	93	3 775	8 247	-	-	12 115
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>7 737 137</b>	<b>2 766 616</b>	<b>6 090 192</b>	<b>8 548 843</b>	<b>1</b>	<b>25 142 789</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 815	20 574	1 134 426	56 754	620 262	1 855 831
Финансовые гарантии	284 029	369 151	137 502	447 737	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	42 397	90 350	132 306	-	-	265 053
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>826 340</b>	<b>(2 097 212)</b>	<b>(1 983 039)</b>	<b>2 309 592</b>	<b>1 917 498</b>	<b>973 179</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>826 340</b>	<b>(1 270 872)</b>	<b>(3 253 911)</b>	<b>(944 319)</b>	<b>973 179</b>	<b>-</b>

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	-	-	-	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	-	-	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 948 234	-	-	-	-	1 948 234
Средства в других банках	515 237	1 100 000	-	-	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	451 796	908 591	4 338 303	9 673 630	4 656 003	20 028 323
Прочие финансовые активы	17 327	4 268	4 024	58 592	-	84 211
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	13 517	17 699	10 958	-	-	42 174
<b>Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам</b>	<b>8 313 871</b>	<b>2 030 558</b>	<b>4 353 285</b>	<b>9 732 222</b>	<b>4 656 003</b>	<b>29 085 939</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	250 228	-	-	17 775	-	268 003
Средства клиентов	6 238 819	2 769 352	10 470 693	4 578 033	1	24 056 898
Выпущенные векселя	27 741	-	-	95 601	-	123 342
Субординированный долг	22 966	160 000	-	109 324	-	292 290
Прочие финансовые обязательства	6 424	20 705	2 059	5 641	-	34 829
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	22 096	22 304	11 400	-	-	55 800
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>6 568 274</b>	<b>2 972 361</b>	<b>10 484 152</b>	<b>4 806 374</b>	<b>1</b>	<b>24 831 162</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83	69 271	1 157 897	190 841	382 511	1 800 603
Финансовые гарантии	463 895	154 115	272 173	510 414	-	1 400 597
Импортные аккредитивы	76 179	137 069	215 253	-	-	428 501
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 205 440</b>	<b>(1 302 258)</b>	<b>(7 776 190)</b>	<b>4 224 593</b>	<b>4 273 491</b>	<b>625 076</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>1 205 440</b>	<b>(96 818)</b>	<b>(7 873 008)</b>	<b>(3 648 415)</b>	<b>625 076</b>	<b>-</b>

## **24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

## **25 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2016 года, составляла 4 555 980 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 4 557 492 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 179 668 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 496 228 тыс. рублей).

В течение 2016 и 2015 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

**25 Управление капиталом (продолжение)**

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными

операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 декабря 2016 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2015 г.: соблюдала).

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(150 000)	-
Нераспределенная прибыль	2 418 250	2 255 051
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 754)	(4 736)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>4 371 744</b>	<b>4 358 563</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	179 482	194 193
Субординированный долг	72 788	244 324
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>252 270</b>	<b>438 517</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>4 624 014</b>	<b>4 797 080</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 16,3% и 15,4% соответственно (31 декабря 2015 г.: 16,7% и 15,2% соответственно).

**26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

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

12 мая 2015 года завершилась выездная налоговая проверка Банка, по итогам которой было вынесено решение от 28 августа 2015 года о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения в общей сумме 9 344 тыс. рублей. Также Банку предложено уплатить недоимку 46 575 тыс. рублей и пени 3 034 тыс. рублей. Банк с вынесенным решением не согласился. По договоренности с ИФНС сумма недоимки, штрафа и пени была перечислена Банком, но поскольку указанная сумма Банком не признана, по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк отразил ее в составе предоплаты текущих обязательств по налогу на прибыль.

**26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

11 апреля 2016 года решением Управления ИФНС по УР №05-11/05181 установлено отменить решение от 28 августа 2015 года №21 в части доначисления налога на прибыль в размере 43 662 тыс. рублей, привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения в виде штрафа в размере 8 732 тыс. рублей, а также доначисления пени в размере 2 952 тыс. рублей.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2016 и 2015 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 35 831 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 13 331 тыс. рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

**26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Менее 1 года	6 407	9 438
От 1 до 5 лет	-	2 488
Более 5 лет	-	8 914
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>6 407</b>	<b>20 840</b>

На 31 декабря 2016 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 1 902 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 908 тыс. 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 и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, 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 тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 855 831	1 800 603
Финансовые гарантии выданные		1 238 419	1 400 597
Импортные аккредитивы		265 053	428 501
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	15	(265 053)	(428 501)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>3 094 250</b>	<b>3 201 200</b>

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. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 359 303 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 629 701 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

**26 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Российские рубли	3 094 250	3 201 200
Доллары США	265 053	428 501
<b>Итого</b>	<b>3 359 303</b>	<b>3 629 701</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>31 декабря 2015 года</b>	
		<b>Заложенные активы</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>	<b>Заложенные активы</b>	<b>Соответствующее обязательство</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости					
через прибыль или убыток	8, 14	1 159 520	1 100 331	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10, 14	52 059	-	223 060	17 932
<b>Итого</b>		<b>1 211 579</b>	<b>1 100 331</b>	<b>223 060</b>	<b>17 932</b>

На 31 декабря 2016 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 500 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 172 992 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 142 258 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

**27 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

## 27 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
<b>Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		784 808	1 485	1 127 160	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(174 635)	(208 400)	(30 524)	(1 040 987)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	11 486	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(367 621)	(6 774)	(16 577)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)		-	1 491	-	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 491)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		182 625	554 548	37 571	1 001 764
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(775 023)	-	(1 085 259)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»</b>	<b>13, 16</b>	<b>17 775</b>	<b>(8 502)</b>	<b>42 174</b>	<b>(55 800)</b>
<b>Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		45 103	102 908	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(44 245)	(106 521)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»</b>	<b>13, 16</b>	<b>858</b>	<b>(3 613)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>13, 16</b>	<b>18 633</b>	<b>(12 115)</b>	<b>42 174</b>	<b>(55 800)</b>

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

На 31 декабря 2016 года Группа имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 12 991 тыс. рублей (2015 г.: 0 тыс. рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

**28 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), 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 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 стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	3 095 710	1 948 234	-	-	1 948 234
Производные финансовые инструменты	-	18 633	-	18 633	-	42 174	-	42 174
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	128 114	128 114	-	-	125 869	125 869
- Основные средства	-	-	229 395	229 395	-	-	256 082	256 082
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	<b>3 095 710</b>	<b>18 633</b>	<b>357 509</b>	<b>3 471 852</b>	<b>1 948 234</b>	<b>42 174</b>	<b>381 951</b>	<b>2 372 359</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
- Производные финансовые инструменты	-	12 115	-	12 115	-	55 800	-	55 800
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	<b>-</b>	<b>12 115</b>	<b>-</b>	<b>12 115</b>	<b>-</b>	<b>55 800</b>	<b>-</b>	<b>55 800</b>

В течение 2016 и 2015 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

**28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 12.

**(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	17 865	-	17 865	1 615 237	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	-	21 853 136	21 388 743	-	21 067 724	20 028 323
Прочие финансовые активы	-	25 044	25 044	-	84 211	84 211
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	1 100 331	-	-	-
Средства других банков	303 415	-	303 415	268 003	-	268 003
Средства клиентов	-	23 506 870	23 392 831	-	24 951 478	24 056 898
Субординированный долг	-	92 586	92 586	-	292 290	292 290
Выпущенные векселя	-	188 243	188 243	-	123 342	123 342
Прочие финансовые обязательства	-	53 268	53 268	-	34 829	34 829
<b>ИТОГО</b>	<b>(1 385 881)</b>	<b>(1 962 787)</b>	<b>(3 699 022)</b>	<b>1 347 234</b>	<b>(4 250 004)</b>	<b>(3 047 591)</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных 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 механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. 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.

## 29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 284	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 095 710	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	21 388 743	-	21 388 743
Прочие финансовые активы	25 044	18 633	43 677
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>26 360 928</b>	<b>3 114 343</b>	<b>29 475 271</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 225 502	-	5 225 502
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142 258	-	142 258
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 948 234	1 948 234
Средства в других банках	1 615 237	-	1 615 237
Кредиты и авансы клиентам	20 028 323	-	20 028 323
Прочие финансовые активы	84 211	42 174	126 385
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>27 095 531</b>	<b>1 990 408</b>	<b>29 085 939</b>

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**30 Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,04%)	-	1 701	-	124 338
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(5)	-	(5 093)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 2,65%)	186 268	13 461	3 967	898 648
Прочие финансовые активы	-	-	-	410
Прочие активы	100	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Конечные бенефициары Группы	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2	-	201	-	29 613
Процентные расходы	(15 765)	-	(6 780)	-	(15 951)
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	(3)	6	2 132
Комиссионные доходы	65	1	51	170	3 194
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	17 049
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(11 733)	(1 952)	(6)	-	2 797
Административные и прочие операционные расходы	(33 141)	-	(29 553)	(7)	(1 266)

**30 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	7 031	-	148 896
Прочие условные обязательства	-	867	40 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(881)	(288)	(201 238)

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,03%)	881	1 989	-	325 576
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(6)	(13)	-	(8 055)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 11,75%)	117 206	12 046	1 857	67 025
Прочие обязательства	8 589	1 880	-	3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	33	940	8 070	24 645
Процентные расходы	(37 017)	(7 778)	(15)	(45 521)
Создание резервов на возможные потери	(6)	4	-	(2 972)
Комиссионные доходы	65	40	56	640
Прочие операционные доходы	-	-	-	21
Административные и прочие операционные расходы	-	(83 540)	-	(1 522)

**30 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	61 167
Прочие условные обязательства	644	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководя- щие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	881	2 151	160 000	171 342
Сумма кредитов выбывших связанных сторон	-	(26 325)	-	(1 319)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(18)	(2 195)	(160 000)	(59 817)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	61 311	83 540
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	7 380	5 596
<b>Итого</b>	<b>68 691</b>	<b>89 136</b>

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	93,33	99,92
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
<b>Итого</b>	<b>93,41</b>	<b>100,00</b>

## 30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<hr/>		
Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	31 декабря 2016 года, %	
	31 декабря 2015 года, %	
Генс Ф. Г.	19,97	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Моховиков С.К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	9,99	8,86
Будкин С. В.	9,99	2,65
Успенская Н.В.	5,82	-
Ярутов В. В.	-	14,29
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 31 События после окончания отчетного периода

Сделка РЕПО с Банком России закрыта 9 января 2017 года (См. Примечание 14).

В апреле 2017 года Группой заключен договор купли-продажи недвижимости, расположенной по адресу г. Москва, пер. 1-й Коптельский, д. 4, стр. 1. По договору перечислен аванс в размере 100 млн. рублей, в конце апреля планируется регистрация недвижимости. Группа будет использовать данное здание в качестве основного офиса Московского филиала Банка.