АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»
620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru
АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»,
составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности,
за 2016 год

Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» и иным лицам

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000350

Место нахождения: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерации, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее

– Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное

акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития», по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию:

В Примечании 31 к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год представлен анализ географической концентрации, согласно которому наблюдается значительная концентрация требований в отношении нерезидентов – юридических лиц, доля которых составляет 28,4% от общих активов Группы.

При признании валютных форвардных контрактов, планируемых к исполнению в 2017-2034гг, в консолидированном отчете о прибыли или убытке за 2016 год в составе статьи «Прибыль от операций с иностранной валютой» отражена прибыль от оценки данных сделок по справедливой стоимости. Справедливая стоимость указанных контрактов раскрыта в Примечании 34. В случае, если сделки, отраженные Группой, будут расторгнуты, это повлечет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

В октябре 2015 года Банк был выбран Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства АО «ВУЗ-банк». По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку принадлежало 100% акций АО «ВУЗ-банк», на основании чего санируемая кредитная организация была включена Банком в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2017 года банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, был нарушен норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2). Мы также установили, что значения прочих обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией

которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту Акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года № 3) Корноухова Татьяна Ивановна

28 апреля 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении ... 7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке ... 8
Консолидированный отчет о совокупном доходе ... 9
Консолидированный отчет об изменениях капитала ... 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств ... 12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение ... 14
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности ... 15
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ... 16
4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных ... 16
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации ... 19
6 Денежные средства и их эквиваленты ... 21
7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ... 21
8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ... 23
9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения ... 23
10 Средства в других банках ... 26
11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам ... 27
12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам ... 35
13 Основные средства ... 40
14 Инвестиционная недвижимость ... 42
15 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования ... 43
16 Прочие активы ... 44
17 Передача финансовых и нефинансовых активов ... 48
18 Средства других банков ... 49
19 Средства клиентов - юридических лиц ... 50
20 Средства клиентов - физических лиц ... 51
21 Выпущенные долговые ценные бумаги ... 51
22 Прочие обязательства ... 52
23 Прочие заемные средства ... 53
24 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход ... 54
25 Дивиденды ... 54
26 Процентные доходы и расходы ... 55
27 Комиссионные доходы и расходы ... 56
28 Административные и прочие расходы ... 56
29 Расход по налогу на прибыль ... 57
30 Сегментный анализ ... 61
31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль ... 65
32 Управление капиталом ... 90
33 Условные обязательства ... 91
34 Производные финансовые инструменты ... 93
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 95
36 Предприятия Группы ... 98
37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий ... 99
38 Операции со связанными сторонами ... 104
39 Краткое изложение принципов учетной политики ... 106
40 События после отчетной даты ... 118

№ п/п	*(в тысячах российских рублей)*	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015 (пересмотренные данные)
I	**АКТИВЫ**			
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	26 790 493	49 035 483
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 426 867	1 583 269
3	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	55 171 064	51 539 054
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	10 000
5	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	89 898 316	33 738 981
6	Средства в других банках	10	3 350 542	6 524 750
7	Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	11	127 940 906	100 729 502
8	Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	12	41 617 971	45 318 027
9	Основные средства	13	8 545 413	5 566 782
10	Инвестиционная недвижимость	14	805 713	5 841 056
11	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	15	2 412 257	16 996 256
12	Производные финансовые инструменты	34	25 094 639	8 410 685
13	Прочие активы	16	14 905 461	8 455 293
ИТОГО АКТИВОВ			**398 959 642**	**333 749 138**
II	**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**			
14	Средства других банков	18	134 854 054	96 952 302
15	Средства клиентов - юридических лиц	19	47 838 773	48 035 961
16	Средства клиентов - физических лиц	20	167 990 587	141 518 910
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	21	14 311 791	12 709 747
18	Прочие обязательства	22	5 624 018	3 791 756
19	Прочие заемные средства	23	11 687 557	16 057 138
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			**382 306 780**	**319 065 814**
III	**КАПИТАЛ**			
20	Уставный капитал	24	3 634 812	3 634 812
21	Эмиссионный доход	24	1 581 956	1 581 956
22	Добавочный капитал	24	3 504 300	3 423 503
23	Фонд переоценки основных средств		1 099 037	1 078 872
24	Фонд накопленной валютной переоценки		-	(94 822)
25	Нераспределенная прибыль		6 832 757	5 059 003
ИТОГО КАПИТАЛА			**16 652 862**	**14 683 324**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА			**398 959 642**	**333 749 138**

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 28 апреля 2017 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015 (пересмотренные данные)
Процентные доходы	26	28 379 488	29 652 347
Процентные расходы	26	(26 001 680)	(30 365 413)
Комиссионные доходы	27	3 795 316	3 573 049
Комиссионные расходы	27	(878 809)	(652 412)
Прибыль от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		728 942	2 750 076
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		389 175	115 574
Прибыль от операций с иностранной валютой		9 660 334	15 477 158
(Убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(3 698 850)	3 341 602
Прибыль от операций переуступки кредитов		1 003 346	138 121
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва		216 035	56 444
Изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса		266 901	-
Прибыль от операций купли-продажи товаров		3 528 499	-
Прибыль от выбытия дочерних предприятий	37	119 699	-
Реализованный фонд накопленной валютной переоценки	37	(257 336)	-
Прочие операционные доходы		1 266	31 171
Чистый операционный доход		**17 252 326**	**24 117 717**
Административные и прочие расходы	28	(8 067 688)	(6 468 748)
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам	11	(280 606)	(1 091 042)
- кредитов и авансов клиентам - физическим лицам	12	(5 999 871)	(11 836 890)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	16	(13 783)	(64 656)
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9	(1 031 807)	(1 097 649)
- авансов девелоперским компаниям	16	(149 539)	-
- дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	15	(187)	-
Прибыль до налогообложения		**1 708 845**	**3 558 732**
Расход по налогу на прибыль	29	(636 315)	(1 035 166)
Прибыль		**1 072 530**	**2 523 566**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)		2016	2015
Прибыль		**1 072 530**	**2 523 566**
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		(111 047)	5 347
Реализованный фонд накопленной валютной переоценки	37	205 869	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Переоценка основных средств		197 186	(47 788)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль		**292 008**	**(42 441)**
Общий совокупный доход		**1 364 538**	**2 481 125**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года		**3 634 812**	**1 581 956**	**3 423 503**	**1 207 532**	**(100 169)**	**2 454 565**	**12 202 199**
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-		5 347	-	5 347
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Основные средства:								
- переоценка		-	-	-	(47 788)			(47 788)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(80 872)	-	80 872	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		**-**	**-**	**-**	**(128 660)**	**5 347**	**80 872**	**(42 441)**
Прибыль		-	-	-	-	-	2 523 566	2 523 566
Общий совокупный (убыток)/доход		**-**	**-**	**-**	**(128 660)**	**5 347**	**2 604 438**	**2 481 125**
Остаток на 31 декабря 2015 года		**3 634 812**	**1 581 956**	**3 423 503**	**1 078 872**	**(94 822)**	**5 059 003**	**14 683 324**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(111 047)	-	(111 047)
Реализованный фонд накопленной валютной переоценки	37	-	-	-	-	205 869	-	205 869
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Основные средства:								
- переоценка	37	-	-	-	197 186	-	-	197 186
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	(177 021)	-	177 021	-
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога на прибыль		**-**	**-**	**-**	**20 165**	**94 822**	**177 021**	**292 008**
Прибыль		-	-	-	-	-	1 072 530	1 072 530
Общий совокупный доход		**-**	**-**	**-**	**20 165**	**94 822**	**1 249 551**	**1 364 538**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Трансфер добавочного капитала при выбытии структурированного предприятия	24	-	-	(524 203)	-	-	524 203	-
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	-	-	605 000	-	-	-	605 000
Остаток на 31 декабря 2016 года		**3 634 812**	**1 581 956**	**3 504 300**	**1 099 037**	**-**	**6 832 757**	**16 652 862**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	2016	2015 (пересмотренные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	28 965 004	28 029 570
Проценты уплаченные	(25 498 244)	(29 473 263)
Комиссии полученные	3 763 752	3 982 206
Комиссии уплаченные	(886 675)	(658 793)
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 086 467	1 129 418
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	389 175	-
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(3 341 004)	6 780 662
Доходы/(расходы), полученные по операциям с драгоценными металлами	21 157	(13 709)
Доходы от операций купли-продажи товаров	3 528 499	-
Уплаченные административные и прочие расходы	(7 533 765)	(5 804 176)
Уплаченный налог на прибыль	(620 344)	(748 060)
Поступления от операций переуступки кредитов	146 762	469 046
Прочие полученные операционные доходы	1 162 481	211 046
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**1 183 265**	**3 903 947**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(754 781)	(17 931)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 768 530)	(38 970 735)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	(10 000)
Средства в других банках	14 612 663	(864 689)
Кредиты и авансы клиентам	(19 293 799)	1 650 337
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	500 705	(454 029)
Авансы девелоперским компаниям	1 000 411	(144 107)
Прочие активы	(6 347 803)	2 785 401
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	4 034 578	(9 479 583)
Активы, удерживаемые для продажи	12 383	230 843
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	30 251 617	41 835 324
Средства клиентов	19 288 589	33 200 221
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)	5 099 123	(6 622 573)
Прочие обязательства	3 805 038	(6 845 329)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности	**48 633 459**	**20 197 097**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(100 732 846)	(15 087 909)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	36 144 626	20 698 928
Поступления от приобретения дочернего предприятия	929 096	-
Поступления от продажи дочерних предприятий	6 146 529	-
Приобретение основных средств	(3 449 141)	(404 136)
Выручка от реализации основных средств	13 731	26 134
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(383 800)	(180 697)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности (продолжение)			
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		134	34 901
Приобретение нематериальных активов		(114 330)	(56 078)
Чистое (использование)/поступления денежных средств в инвестиционной деятельности		**(61 446 001)**	**5 031 143**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(17)	(342)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	24	605 000	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 113 827	5 479 346
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(4 673 077)	(6 723 035)
Погашения средств, привлеченных от ГК «АСВ» (включенных в статью прочих заемных средств)		(781 760)	-
Поступления, связанные с привлечением субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		89 404	-
Погашение субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(3 356 250)	-
Поступления, связанные с привлечением синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		3 014	-
Погашение синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(432 428)	(391 401)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		**(6 432 287)**	**(1 635 432)**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**(3 000 161)**	**(2 509 288)**
Чистый (отток)/приток денежных средств и их эквивалентов		**(22 244 990)**	**21 083 520**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		49 035 483	27 951 963
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**6**	**26 790 493**	**49 035 483**

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРиР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРиР»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 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 (в редакции от 3 июля 2016 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года конечными контролирующими сторонами Банка являются физические лица: И.А. Алтушкин, В.В. Печененко, А.В. Семкин, С.В. Скубаков и И.Н. Гайворонская.

Банк имеет 13 (2015 г.: 13) филиалов и 156 (2015 г.: 154) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2016 года составила 5 771 человека (2015 г.: 4 682 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику оказывали низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов, с середины февраля 2016 года началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России. По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 рублей за доллар США на 1 января 2017 года, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 рублей за евро. Практически до конца I полугодия 2016 года ключевая ставка сохранялась на уровне 11 процентов. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку до 10,5%. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 0,5%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 года с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 года по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен. Также Банк России продолжает оптимизировать число кредитных организаций. За 2016 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 733 до 623. В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингу Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный», сохранив суверенный кредитный рейтинг России на уровне BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня. По данным Минэкономразвития России в 2016 году совокупные активы банковского сектора сократились на 3,5%. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, их объем вырос на 4,2%, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 6% (31 декабря 2015 г.: 7%) собственных средств сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По решению руководства по состоянию на 1 декабря 2015 года независимым оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости основных средств (см. Примечание 13). По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2016 год. По результатам указанного анализ сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2016 года переоценка зданий Группой не проводилась.

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, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками (см. Примечание 11, 12).

Структурированные предприятия. Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 36.

Комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг. Информация, на основе которой данный комиссионный доход признается в составе прибыли или убытка, приводится в Примечании 39.

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года:

- Инициатива в сфере раскрытия информации – поправки к МСФО (IAS) 1 *Представление финансовой отчетности*.

Данные поправки уточняют ряд аспектов МСФО (IAS) 1 с целью устранения несовершенства действующих требований к раскрытию информации. Указанный документ конкретизирует вопросы агрегирования и дезагрегирования информации, разрешает изменять порядок пояснений к финансовой отчетности и объединять их, подчеркивает, что раскрытие несущественной информации не требуется.

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

В связи с применением новых поправок Группа изменила ракрытие информации в данной консолидированной финансовой отчетности и представила сравнительные данные в следующем виде:

- в консолидированном отчете о финансовом положении:

  - статья «Кредиты и авансы клиентам» дезагрегирована на две статьи «Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам» и «Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам»;
  - статья «Средства клиентов» дезагрегирована на две статьи «Средства клиентов - юридических лиц» и «Средства клиентов - физических лиц»;
  - из статьи «Прочие активы» выделена статья «Производные финансовые инструменты»;
  - дебиторская задолженность по конверсионным операциям была перенесена из статьи «Прочие активы» в статью «Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам» согласно экономической сущности;
  - статьи «Дебиторская задолженность по финансовой аренде», «Дебиторская задолженность по налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив», «Гудвил», «Нематериальные активы», «Авансы девелоперским компаниям», «Активы, удерживаемые для продажи» объединены со статьей «Прочие активы»;
  - статьи «Кредиторская задолженность по налогу на прибыль», «Отложенное налоговое обязательство» объединены со статьей «Прочие обязательства»;

- в консолидированном отчете о прибыли или убытке:

  - в консолидированном отчете о прибыли или убытке статьи «Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами», «Доход от сдачи имущества в операционную аренду», «Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств», «Прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью» объединены со статьей «Прочие операционные доходы»;
  - из статьи «Прочие операционные доходы» выделена статья «Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва».

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)	**Остаток по состоянию на 1 января 2016 года (ранее представленные данные)**	*(в тысячах российских рублей)*	**Остаток по состоянию на 1 января 2016 года (пересмотренные данные)**
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам	145 256 113	Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	100 729 502
		Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	45 318 027
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 818 904		
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	457 404	Прочие активы	8 455 293
Отложенный налоговый актив	655 728		
Гудвил	162 122		
Нематериальные активы	256 030		
Авансы девелоперским компаниям	1 448 581	Производные финансовые инструменты	8 410 685
Активы, удерживаемые для продажи	782 418		
Прочие активы	12 076 207		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	189 554 871	Средства клиентов - юридических лиц	48 035 961
		Средства клиентов - физических лиц	141 518 910
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 127		
Отложенное налоговое обязательство	1 422 438	Прочие обязательства	3 791 756
Прочие обязательства	2 357 191		

В таблице ниже представлены изменения в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

(в тысячах российских рублей)	**2015 (ранее представленные данные)**	*(в тысячах российских рублей)*	**2015 (пересмотренные данные)**
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	(49 674)		
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	14 199	Прочие операционные доходы	31 171
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	(15 058)		
Прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	(27 086)	Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	56 444
Прочие операционные доходы	165 234		

4 Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных (продолжение)

В рамках стратегии по сокращению доли кредитов с повышенным уровнем риска Группа пересмотрела классификацию кредитов и авансов клиентам - физическим лицам следующим образом:

- исключена категория «Экспресс-кредиты»;

- добавлены новые категории «Кредиты лояльным клиентам банка» и «Кредитная карта».

Скорректированные сравнительные данные представлены в Примечании 12.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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 продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Инициатива в сфере раскрытия информации – Поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств* (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 о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 181 351	12 485 516
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 177 860	6 802 802
Наличные средства	4 956 744	5 609 988
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 394 498	6 586 842
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- других стран	1 418 152	2 940 758
- Российской Федерации	83 331	13 184 448
Расчетные счета в торговых системах	578 557	1 425 129
Итого	**26 790 493**	**49 035 483**

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «A-» (31 декабря 2015 г.: с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «A-»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Корпоративные еврооблигации	41 949 269	50 460 455
Российские государственные облигации	12 382 781	134 461
Корпоративные облигации	839 014	944 138
Итого	**55 171 064**	**51 539 054**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 по апрель 2021 года, купонный доход от 3,18% до 7,87% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 1,57% до 4,60% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными транспортной компанией с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения июнь 2032 года, купонный доход до 9,4% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года 10,63% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с октября 2018 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 6,4% до 11,9% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,32% до 10,88% в год.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по апрель 2021 года, купонный доход от 3,16% до 7,87% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 3,93% до 6,92% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными транспортной компанией с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения июнь 2032 года, купонный доход до 17,90% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года 15,80% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 12,20% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года 7,06% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные еврооблигации**	**Корпоративные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Итого**
- с рейтингом от BBB- до BBB+	15 581 445	839 014	12 382 781	28 803 240
- с рейтингом от BB- до BB+	26 367 824	-	-	26 367 824
Итого	**41 949 269**	**839 014**	**12 382 781**	**55 171 064**

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные еврооблигации**	**Корпоративные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Итого**
- с рейтингом от BBB- до BBB+	19 434 675	944 138	134 461	20 513 274
- с рейтингом от BB- до BB+	31 025 780	-	-	31 025 780
Итого	**50 460 455**	**944 138**	**134 461**	**51 539 054**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

7 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года (см. Примечание 17):

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Корпоративные еврооблигации	41 949 269	47 061 536
Российские государственные облигации	11 885 936	-
Корпоративные облигации	839 014	944 138
Итого	**54 674 219**	**48 005 674**

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Корпоративные акции	-	10 000
Итого	**-**	**10 000**

На 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 37).

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**2015**
- не имеющие рейтинга	10 000
Итого	**10 000**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы нет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Российские государственные облигации	73 219 547	10 145 260
Корпоративные облигации	15 651 763	23 183 935
Муниципальные облигации	1 482 529	872 172
Итого ивестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	**90 353 839**	**34 201 367**
Резерв под обесценение	(455 523)	(462 386)
Итого	**89 898 316**	**33 738 981**

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, Банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей Связь и телекоммуникации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 по сентябрь 2032 года, купонный доход от 9,4% до 13,0% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 0% до 13,14% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с апреля 2017 по январь 2028 года, купонный доход от 6,4% до 11,9% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,32% до 10,88% в год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными администрацией Краснояркой, Самарской, Нижегородской, Томской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с августа 2017 по июль 2021 года, купонный доход от 8,0% до 12,4% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8,74% до 9,60% в год.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей связь и телекоммуникации, транспорта, нефтегазовой отрасли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,5% до 18,3% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 7,88% до 16,85% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения с марта 2023 по январь 2028 года, купонный доход от 7,0% до 8,15% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 9,51% до 9,77% в год.

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по июнь 2020 года, купонный доход от 7,49% до 12,4% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2015 года от 9,57% до 12,32% в год.

Далее представлен анализ резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Резерв под обесценение на 1 января	**462 386**	**-**
Создание резерва	1 031 807	1 097 649
Списания	(1 038 670)	(635 263)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**455 523**	**462 386**

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 214 368	73 219 547	-	81 433 915
- с рейтингом от BB- до BB+	5 888 155	-	1 482 529	7 370 684
- с рейтингом от B- до B+	1 032 080	-	-	1 032 080
- не имеющие рейтинга	61 637	-	-	61 637
Итого	**15 196 240**	**73 219 547**	**1 482 529**	**89 898 316**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Российские государственные облигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12 034 370	10 145 260	63 082	22 242 712
- с рейтингом от BB- до BB+	7 523 731	-	809 090	8 332 821
- с рейтингом от B- до B+	3 058 387	-	-	3 058 387
- не имеющие рейтинга	105 061	-	-	105 061
Итого	**22 721 549**	**10 145 260**	**872 172**	**33 738 981**

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Непросроченная задолженность	89 836 679	34 201 367
Просроченная задолженность	517 160	-
- на срок 211-360 дней	517 160	-
Итого ивестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	**90 353 839**	**34 201 367**
Резерв под обесценение	(455 523)	(462 386)
Итого	**89 898 316**	**33 738 981**

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года (см. Примечание 17):

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Российские государственные облигации	71 797 401	9 860 924
Корпоративные облигации	15 134 611	21 062 695
Муниципальные облигации	1 482 529	872 173
Итого	**88 414 541**	**31 795 792**

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

10 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 134 043	5 446 681
Прочие размещенные средства	2 221 079	1 082 649
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	**3 350 542**	**6 524 750**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев**	**Прочие размещенные средства**	**Итого**
- с рейтингом от A- до A+	871 848	-	871 848
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 221 079	2 221 079
- не имеющие рейтинга	262 195	-	262 195
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**1 134 043**	**2 221 079**	**3 355 122**

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

10 Средства в других банках (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев**	**Прочие привлеченные средства**	**Итого**
- с рейтингом от A- до A+	491 164	-	491 164
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 534 367	1 082 649	5 617 016
- с рейтингом от B- до B+	416 570	-	416 570
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	**5 446 681**	**1 082 649**	**6 529 330**

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был 1 контрагент с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма указанных депозитов составляет 3 659 774 тысяч рублей, или 56% общей суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года контрагенты с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей, у Группы отсутствуют.

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	8 017 760	11 225 299
- Корпоративные кредиты	97 442 515	85 698 705
- Малый и средний бизнес	2 775 448	4 863 160
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	7 306 067	-
Дебиторская задолженность по конверсионным операциям	13 249 141	791 416
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**128 790 931**	**102 578 580**
Резерв под обесценение	(850 025)	(1 849 078)
Итого	**127 940 906**	**100 729 502**

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам АО "ВУЗ-банк":

(в тысячах российских рублей)	**2016**
Кредиты юридическим лицам	
- Связанные стороны	661 989
- Корпоративные кредиты	6 257 375
- Малый и средний бизнес	386 703
Итого кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**7 306 067**
Резерв под обесценение	(101 858)
Итого	**7 204 209**

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 17.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Кредиты АО "ВУЗ-банк"	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	**36 791**	**608 511**	**1 203 776**	**-**	**1 849 078**
(Восстановление)/создание резерва	(6 912)	(17 140)	193 118	111 540	280 606
Списания	-	(288 310)	(981 667)	(9 682)	(1 279 659)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	**29 879**	**303 061**	**415 227**	**101 858**	**850 025**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	**29 255**	**723 614**	**2 284 292**	**3 037 161**
Создание резерва	7 536	153 302	930 204	1 091 042
Списания	-	(268 405)	(2 010 720)	(2 279 125)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	**36 791**	**608 511**	**1 203 776**	**1 849 078**

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления по корпоративным кредитам, просроченным более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 1 279 409 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 1 007 295 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

	2016		2015	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	51 698 813	40,1	50 853 291	49,6
Металлургия и торговля металлами	25 618 745	19,9	23 087 660	22,5
Услуги	14 025 919	10,9	9 946 804	9,7
Производство	13 295 754	10,3	8 708 800	8,5
Строительство	7 958 219	6,2	4 426 709	4,3
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	7 306 067	5,7	-	-
Лизинг	3 639 615	2,8	10 343	-
Прочие	5 247 799	4,1	5 544 973	5,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**128 790 931**	**100,0**	**102 578 580**	**100,0**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики по кредитам АО "ВУЗ-банк":

	2016	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**
Строительство	1 946 769	26,6
Металлургия и торговля металлами	1 352 476	18,5
Производство	1 297 817	17,8
Торговля	1 009 750	13,8
Услуги	679 877	9,3
Лизинг	369 291	5,1
Прочие	650 087	8,9
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	**7 306 067**	**100,0**

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 679 749 тысяч рублей, или 5% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2015 г.: 11 225 299 тысяч рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 22 заемщиков (31 декабря 2015 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 85 279 237 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 77 322 384 тысячи рублей), или 52% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2015 г.: 49%).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Связанные стороны**	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Кредиты АО "ВУЗ-банк"**	**Итого кредитов юридическим лицам**
Кредиты юридическим лицам					
Текущие и индивидуально необесцененные	8 017 760	110 363 751	1 297 421	7 200 786	126 879 718
Просроченные:	-	327 905	1 478 027	105 281	1 911 213
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	6 020	98 131	96 845	200 996
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	75 922	7 293	83 215
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	30 186	90 228	798	121 212
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	-	257 773	345	258 118
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	291 699	955 973	-	1 247 672
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**8 017 760**	**110 691 656**	**2 775 448**	**7 306 067**	**128 790 931**
Резерв под обесценение	(29 879)	(303 061)	(415 227)	(101 858)	(850 025)
Итого	**7 987 881**	**110 388 595**	**2 360 221**	**7 204 209**	**127 940 906**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,37	0,27	14,96	1,39	0,66

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)	**Связанные стороны**	**Корпоративные кредиты**	**Малый и средний бизнес**	**Итого кредитов юридическим лицам**
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 225 299	85 773 156	2 241 010	99 239 465
Просроченные:	-	716 965	2 622 150	3 339 115
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	55 991	174 601	230 592
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	183 179	183 179
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	236 355	236 355
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	59 641	847 602	907 243
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	601 333	1 180 413	1 781 746
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	**11 225 299**	**86 490 121**	**4 863 160**	**102 578 580**
Резерв под обесценение	(36 791)	(608 511)	(1 203 776)	(1 849 078)
Итого	**11 188 508**	**85 881 610**	**3 659 384**	**100 729 502**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,33	0,70	24,75	1,80

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга. Данные поручительства представлены крупными и средними российскими и зарубежными компаниями, специализирующимися в торговой, производственной, строительной, металлургической и других отраслях экономики.

В таблице ниже кредиты юридических лиц, отнесенные к категории «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности», приходятся на клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе и имеющих высокий уровень кредитоспособности.

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)**
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	7 905 080	7 109 187	795 893
Недвижимость	10 031 284	9 978 754	52 530
Транспортные средства	337 401	163 500	173 901
Готовая продукция и товары в обороте	854 674	802 091	52 583
Оборудование	2 206 832	1 917 385	289 447
Имущественные права	13 301 846	12 971 126	330 720
Депозиты	50 000	50 000	-
Поручительство юридических лиц	17 935 790	-	-
Поручительство физических лиц	1 101 703	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	72 954 912	-	-
Итого	**126 679 522**	**32 992 043**	**1 695 074**
Просроченные			
Недвижимость	754 149	714 887	39 262
Транспортные средства	349 882	142 129	207 753
Оборудование	10 064	4 712	5 352
Готовая продукция и товары в обороте	600	598	2
Поручительство юридических лиц	7 250	-	-
Поручительство физических лиц	25 979	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	113 460	-	-
Итого	**1 261 384**	**862 326**	**252 369**
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	**127 940 906**	**33 854 369**	**1 947 443**

11 Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)**	**Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)**
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	11 481 748	11 481 748	-
Недвижимость	6 742 703	6 742 703	-
Транспортные средства	430 919	310 465	120 454
Готовая продукция и товары в обороте	460 779	430 417	30 362
Оборудование	2 157 712	2 075 942	81 770
Имущественные права	4 116 870	3 496 770	620 100
Доля в уставном капитале	2 827 366	2 827 366	-
Депозиты	300 000	300 000	-
Поручительство юридических лиц	14 653 529	-	-
Поручительство физических лиц	1 031 336	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	54 876 490	-	-
Итого	**99 079 452**	**27 665 411**	**852 686**
Просроченные			
Недвижимость	857 742	854 397	3 345
Транспортные средства	401 873	194 401	207 472
Оборудование	15 850	11 788	4 062
Готовая продукция и товары в обороте	10	-	10
Поручительство юридических лиц	37 050	-	-
Поручительство физических лиц	71 984	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	265 541	-	-
Итого	**1 650 050**	**1 060 586**	**214 889**
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	**100 729 502**	**28 725 997**	**1 067 575**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам

(в тысячах российских рублей)	2016	2015 (пересмотренные данные)
Кредиты физическим лицам		
Кредиты лояльным клиентам банка	11 867 753	12 973 065
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 752 383	7 129 333
Потребительские кредиты без обеспечения	23 617 296	30 302 064
Потребительские кредиты с обеспечением	3 552 643	3 225 003
Кредитные карты	939 026	2 027 143
- Кредиты АО "ВУЗ-банк"	2 210 303	-
Итого кредитов физическим лицам	**49 939 404**	**55 656 608**
Резерв под обесценение	(8 321 433)	(10 338 581)
Итого	**41 617 971**	**45 318 027**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по АО "ВУЗ-банк":

(в тысячах российских рублей)	2016
Кредиты физическим лицам	
Кредиты лояльным клиентам банка	75 680
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	200 060
Потребительские кредиты без обеспечения	1 253 421
Кредитные карты	681 142
Итого кредитов физическим лицам	**2 210 303**
Резерв под обесценение	(339 726)
Итого	**1 870 577**

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам - физическим лицам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 17.

В 2016 году по договорам цессии Группа уступила права требования к должникам – физическим лицам, просроченные на срок свыше 360 дней. Стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 3 432 027 тысяч рублей (2015 г.: 2 330 705 тысяч рублей). Резерв под обесценение указанных требований к моменту продажи составил 3 079 223 тысячи рублей (2015 г.: 2 027 232 тысячи рублей). Поступления от продажи данных кредитов равны 146 745 тысяч рублей (2015 г.: 54 934 тысячи рублей), убыток за 2016 год по указанным операциям, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке, составил 206 059 тысяч рублей (2015 г.: убыток 248 539 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	Создание резерва	Списания	на 31 декабря 2016 года
Кредиты лояльным клиентам банка	1 038 417	884 801	(1 147 161)	776 057
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	298 193	267 028	(297 225)	267 996
Потребительские кредиты без обеспечения	8 481 792	4 297 492	(6 149 843)	6 629 441
Потребительские кредиты с обеспечением	85 110	58 246	(8 431)	134 925
Кредитные карты	435 069	152 578	(414 359)	173 288
Кредиты АО "ВУЗ-банк"	-	339 726	-	339 726
Итого	**10 338 581**	**5 999 871**	**(8 017 019)**	**8 321 433**

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2015 года:

(в тысячах российских рублей) *(пересмотренные данные)*	**на 1 января 2015 года**	**Создание резерва**	**Списания**	**на 31 декабря 2015 года**
Кредиты лояльным клиентам банка	1 283 554	1 298 854	(1 543 991)	1 038 417
Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	222 498	316 732	(241 037)	298 193
Потребительские кредиты без обеспечения	8 757 528	9 684 040	(9 959 776)	8 481 792
Потребительские кредиты с обеспечением	117 535	72 919	(105 344)	85 110
Кредитные карты	672 263	464 345	(701 539)	435 069
Итого	**11 053 378**	**11 836 890**	**(12 551 687)**	**10 338 581**

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам - физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 416 180 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 453 180 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты лояльным клиентам банка**	**Кредиты для сотрудников зарплатных проектов**	**Потребительские кредиты без обеспечения**	**Потребительские кредиты с обеспечением**	**Кредитные карты**	**Кредиты АО "ВУЗ-банк"**	**Итого кредитов физическим лицам**
Кредиты физическим лицам							
Текущие и непросроченные:	10 580 491	7 268 415	14 229 621	3 317 105	657 963	1 747 951	37 801 546
- с кредитной историей менее 90 дней	373 106	298 710	1 827 357	358 360	127 992	-	2 985 525
- с кредитной историей более 90 дней	10 207 385	6 969 705	12 402 264	2 958 745	529 971	1 747 951	34 816 021
Просроченные:	1 287 262	483 968	9 387 675	235 538	281 063	462 352	12 137 858
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	262 023	156 397	1 338 100	98 821	33 648	84 049	1 973 038
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	184 740	69 717	877 806	10 076	41 109	49 129	1 232 577
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	343 069	100 056	3 094 390	40 136	103 454	123 272	3 804 377
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	401 472	141 537	3 413 156	22 327	79 105	121 067	4 178 664
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	95 958	16 261	664 223	64 178	23 747	84 835	949 202
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**11 867 753**	**7 752 383**	**23 617 296**	**3 552 643**	**939 026**	**2 210 303**	**49 939 404**
Резерв под обесценение	(776 057)	(267 996)	(6 629 441)	(134 925)	(173 288)	(339 726)	(8 321 433)
Итого	**11 091 696**	**7 484 387**	**16 987 855**	**3 417 718**	**765 738**	**1 870 577**	**41 617 971**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	6,54	3,46	28,07	3,80	18,45	15,37	16,66

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)	**Кредиты лояльным клиентам банка**	**Кредиты для сотрудников зарплатных проектов**	**Потребительские кредиты без обеспечения**	**Потребительские кредиты с обеспечением**	**Кредитные карты**	**Итого кредитов физическим лицам**
Кредиты физическим лицам						
Текущие и непросроченные:	10 691 937	6 520 122	16 430 302	3 058 361	1 266 054	37 966 776
- с кредитной историей менее 90 дней	687 565	728 179	4 052 318	1 556 335	10 244	7 034 641
- с кредитной историей более 90 дней	10 004 372	5 791 943	12 377 984	1 502 026	1 255 810	30 932 135
Просроченные:	2 281 129	609 211	13 871 761	166 642	761 089	17 689 832
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	308 707	156 878	1 384 697	68 486	89 936	2 008 704
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	387 266	106 522	3 385 602	12 098	110 318	4 001 806
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	478 102	132 052	3 369 788	21 857	182 999	4 184 798
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	852 667	169 529	4 716 086	4 221	256 224	5 998 727
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	254 387	44 230	1 015 588	59 980	121 612	1 495 797
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	**12 973 066**	**7 129 333**	**30 302 063**	**3 225 003**	**2 027 143**	**55 656 608**
Резерв под обесценение	(1 038 417)	(298 193)	(8 481 792)	(85 110)	(435 069)	(10 338 581)
Итого	**11 934 649**	**6 831 140**	**21 820 271**	**3 139 893**	**1 592 074**	**45 318 027**
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	8,00	4,18	27,99	2,64	21,46	18,58

В целях управления кредитным риском кредиты физическим лицам распределяются по типам: «Кредиты лояльным клиентам банка», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», «Потребительские кредиты с обеспечением», «Потребительские кредиты без обеспечения» и «Кредитная карта». Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах с использованием скоринговой оценки.. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по потребительским кредитам без обеспечения.

Группой разработана программа кредитования лояльных клиентов банка – это клиенты, ранее кредитовавшиеся и исполнившие свои обязательства по погашению.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

12 Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам (продолжение)

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей

Анализ обеспечения

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты физическим лицам, относящиеся к прочим типам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Кредиты физическим лицам		
Недвижимость	68 782	41 940
Транспортные средства	15 885	3 401
Прочее обеспечение	16 657	15 010
Итого	**101 324**	**60 351**

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам - физическим лицам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

.

13 Основные средства

(в тысячах российских рублей)		Здания и земля	Офисное и компью-терное оборудование	Незавер-шенное строитель-ство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2015 года		4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация		(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		**4 001 638**	**1 703 498**	**67 832**	**5 772 968**
Поступления		92 601	283 149	32 889	408 639
Передачи		4 264	61 077	(65 341)	-
Выбытия - первоначальная стоимость		(18 215)	(148 417)	-	(166 632)
Выбытия - накопленная амортизация		1 761	115 900	-	117 661
Амортизационные отчисления		(134 399)	(388 753)	-	(523 152)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период		(15 058)	-	-	(15 058)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода		(27 644)	-	-	(27 644)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**3 904 948**	**1 626 454**	**35 380**	**5 566 782**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015 года		3 944 788	3 032 660	35 380	7 012 828
Накопленная амортизация		(39 840)	(1 406 206)	-	(1 446 046)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**3 904 948**	**1 626 454**	**35 380**	**5 566 782**
Поступления		1 025 846	291 229	2 254 779	3 571 854
Передачи		2 091	30 936	(33 027)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	14	(43 810)	-	-	(43 810)
Выбытия - первоначальная стоимость		(17 684)	(67 919)	(2 668)	(88 271)
Выбытия - накопленная амортизация		1 329	52 413	-	53 742
Амортизационные отчисления		(159 311)	(355 573)	-	(514 884)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		**4 713 409**	**1 577 540**	**2 254 464**	**8 545 413**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		4 910 257	3 286 906	2 254 464	10 451 627
Накопленная амортизация		(196 848)	(1 709 366)	-	(1 906 214)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		**4 713 409**	**1 577 540**	**2 254 464**	**8 545 413**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

13 Основные средства (продолжение)

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 35).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2016 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2016 года переоценка зданий Группой не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 1 декабря 2015 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге и Свердловской области, а также прочих регионах, принимается равным 7,7%;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 9,2% до 10,6% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 141 402 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 108 715 тысячи рублей).

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составила 3 614 376 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 2 380 978 тысяч рублей).

14 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	**Здания и земля**
Стоимость на 1 января 2015 года	6 075 246
Накопленная амортизация	(269 814)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	**5 805 432**
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»	3 217
Поступления	180 697
Выбытия - первоначальная стоимость	(24 000)
Выбытия - накопленная амортизация	991
Амортизационные отчисления	(93 190)
Обесценение, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	(32 091)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**5 841 056**
Стоимость на 31 декабря 2015 года	6 203 069
Накопленная амортизация	(362 013)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**5 841 056**
Переводы из статьи «Основные средства»	43 810
Поступления	383 800
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 801 300)
Выбытия - накопленная амортизация	361 414
Амортизационные отчисления	(23 067)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**805 713**
Стоимость на 31 декабря 2016 года	829 379
Накопленная амортизация	(23 666)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**805 713**

Выбытие инвестиционной недвижимости в 2016 году связано с продажей дочерних предприятий (см. Примечание 37).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составляла 865 323 тысяч рублей. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составляла 6 525 598 тысяч рублей. Справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость объектов инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 24 171 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 175 232 тысячи рублей).

14 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 35).

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы применяется в диапазоне от 18,6% до 21,0% в зависимости от объекта;
- ставка капитализации применяется в диапазоне до 8,39% в зависимости от назначения помещений.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Информация в отношении инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания, балансовая стоимость которой по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 5 451 004 тысячи рублей, представлена в Примечании 17.

15 Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования	2 274 621	6 272 591
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	137 636	10 723 665
Итого	**2 412 257**	**16 996 256**

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам комиссий представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров со сроком погашения менее 1 года (31 декабря 2015 г.: со сроком погашения менее 1 года).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе статьи «Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи товаров и оборудования» отражена сумма 6 159 205 тысяч рублей, представляющая собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров металлургической и нефтяной отраслей со сроком погашения "До востребования и менее 1 месяца". Контрагентами по данным сделкам выступают иностранные компании, являющиеся международными трейдерами.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

16 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015 (пересмотренные данные)
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		1 359 316	115 240
Расчеты с агентством по страхованию вкладов по выплате страхового возмещения вкладчикам других банков		-	10 725
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1 277 480	1 818 904
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		382 244	282 515
Авансы девелоперским компаниям		314 067	1 448 581
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		237 272	205 882
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		124 820	125 000
Прочие		20	776
Итого прочих финансовых активов		**3 695 219**	**4 007 623**
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для передачи в финансовую аренду		4 687 235	-
Активы, удерживаемые для продажи		1 625 703	782 418
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 288 900	1 119 807
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		767 930	159 375
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		537 125	457 404
Отложенный налоговый актив	29	721 716	655 728
Нематериальные активы		293 106	256 030
Гудвил		162 148	162 122
Авансовые платежи по договорам поставки оборудования для последующей продажи		-	123 163
Предоплата по незавершенному строительству		115 280	49 273
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		102 925	2 346
Драгоценные металлы		35 185	43 321
Отложенные расходы		22 208	7 573
Прочие		850 781	629 110
Итого прочих нефинансовых активов		**11 210 242**	**4 447 670**
Итого		**14 905 461**	**8 455 293**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года в сумме 770 762 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 567 674 тысячи рублей), 901 921 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 1 900 356 тысяч рублей) и 86 342 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 76 161 тысяча рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

16 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2016 и 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	**589 061**	**1 156 789**	**13 175**	**1 759 025**
Незаработанный финансовый доход	(43 299)	(398 631)	(7 168)	(449 098)
Резерв под обесценение	(21 011)	(9 255)	(2 181)	(32 447)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	**524 751**	**748 903**	**3 826**	**1 277 480**
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года	**858 164**	**1 612 556**	**73 471**	**2 544 191**
Незаработанный финансовый доход	(64 495)	(589 010)	(43 756)	(697 261)
Резерв под обесценение	(18 239)	(9 026)	(761)	(28 026)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	**775 430**	**1 014 520**	**28 954**	**1 818 904**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января	**28 026**	**13 814**
Создание резерва	13 783	64 656
Списания	(9 362)	(50 444)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**32 447**	**28 026**

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 209 761	1 721 850
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	100 166	125 080
- на срок менее 30 дней	13 198	11 889
- на срок 31-90 дней	8 384	40 369
- на срок 91-210 дней	3 787	19 733
- на срок 211-360 дней	27 284	7 605
- на срок свыше 360 дней	47 513	45 484
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	**1 309 927**	**1 846 930**
Резерв под обесценение	(32 447)	(28 026)
Итого	**1 277 480**	**1 818 904**

16 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Оборудование	640 335	1 208 753
Транспортные средства	512 560	490 847
Здания	58 287	56 677
Итого	**1 211 182**	**1 756 277**

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Авансы девелоперским компаниям

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Авансы девелоперским компаниям	463 606	1 448 581
Резерв под обесценение	(149 539)	-
Итого	**314 067**	**1 448 581**

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов в Сочи и Екатеринбурге. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2016 года у Группы изменились намерения в отношении одного проекта, и по завершении строительства объект недвижимости был передан Группе и переведен в состав активов, удерживаемых для продажи. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года авансы девелоперским компаниям не являлись просроченными или обесцененными. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Активы, удерживаемые для продажи

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Здания и земля	1 605 445	743 171
Транспортные средства	15 185	24 694
Прочее имущество	5 073	14 553
Итого	**1 625 703**	**782 418**

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

16 Прочие активы (продолжение)

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	**Лицензии на компьютерное программное обеспечение**
Стоимость на 1 января 2015 года	439 199
Накопленная амортизация	(165 874)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	**273 325**
Поступления	56 078
Выбытия - первоначальная стоимость	(32 517)
Выбытия - накопленная амортизация	32 517
Амортизационные отчисления	(73 373)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**256 030**
Стоимость на 31 декабря 2015 года	462 760
Накопленная амортизация	(206 730)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**256 030**
Поступления	100 431
Выбытия - первоначальная стоимость	(44 237)
Выбытия - накопленная амортизация	43 163
Амортизационные отчисления	(76 556)
Вложения в НМА	14 275
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**293 106**
Стоимость на 31 декабря 2016 года	518 954
Накопленная амортизация	(240 123)
Вложения в НМА	14 275
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**293 106**

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31.

17 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**	**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
Балансовая стоимость активов	54 685 819	88 414 541
Балансовая стоимость связанных обязательств	50 338 158	78 861 967

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**	**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**	**Кредиты и авансы клиентам**	**Инвестиционная недвижимость**
Балансовая стоимость активов	54 592 516	31 795 792	10 070 580	5 451 004
Балансовая стоимость связанных обязательств	46 782 346	30 250 919	10 505 309	6 563 527

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 7 и 9. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2016 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 129 200 125 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 77 033 265 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 33 000 982 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 52 391 253 тысячи рублей).

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

17 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Группа осуществляет операции по уступке прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Кредиты лояльным клиентам банка», «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получала денежные средства.

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением данных кредитов. Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае возникновения просроченной задолженности сроком свыше 1 дня/29 дней в зависимости от условий договора уступки прав требований.

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков (см. Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 10 070 580 тысяч рублей, из них 8 461 770 тысяч рублей передано АО «ВУЗ-банк», балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков составляет 10 505 309 тысяч рублей, из них 8 462 104 тысячи рублей перед АО «ВУЗ-банк». В связи с приобретением Группой контроля над АО «ВУЗ-банк» в первом квартале 2016 года, кредиты, проданные АО «ВУЗ-банк», по состоянию на 31 декабря 2016 года больше не классифицируются Группой как переданные без прекращения признания (см. Примечание 37). В течении третьего квартала 2016 года Группа полностью исполнила свои обязательства по обратному выкупу кредитов, переданных без прекращения признания.

Инвестиционная недвижимость

В декабре 2015 года Группа продала несколько объектов инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 5 451 004 тысячи рублей, и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяли критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжала признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признавала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 6 563 527 тысяч (см. Примечание 19).

8 февраля 2016 года Группа исполнила форвардный контракт и осуществила обратный выкуп указанных объектов недвижимости. Далее Группа совершила продажу паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость», на балансе которых учитывались данные объекты недвижимости, в связи с чем они были списаны с баланса Группы (см. Примечание 37).

18 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	129 200 125	77 033 265
Срочные депозиты	4 582 785	8 267 124
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 071 144	1 146 604
Прочие привлеченные средства	-	10 505 309
Итого	**134 854 054**	**96 952 302**

18 Средства других банков (продолжение)

На 31 декабря 2016 года у Группы было 6 контрагентов (31 декабря 2015 г.: 3 контрагента) с общей суммой средств, привлеченных от каждого кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 133 589 638 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 73 017 339 тысяч рублей), или 99% общей суммы средств других банков (31 декабря 2015 г.: 75%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

19 Средства клиентов - юридических лиц

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	13 018	8 684
- Прочие привлеченные средства	5 152 721	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 639 340	9 348 989
- Срочные депозиты	31 033 694	32 114 761
- Прочие привлеченные средства	-	6 563 527
Итого	**47 838 773**	**48 035 961**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 17.

На 31 декабря 2016 года у Группы было 8 клиентов (31 декабря 2015 г.: 6 клиентов) с остатками свыше 700 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 14 822 712 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 10 115 932 тысячи рублей) или 7% (31 декабря 2015 г.: 5%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 65 780 тысяч рублей.

На 31 декабря 2016 года депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, отраженные в составе средств клиентов, отсутствуют.

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

	2016		**2015**	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Услуги	18 496 796	38,7	22 887 957	47,6
Торговля	9 883 114	20,7	9 029 688	18,8
Государственное управление	5 165 739	10,8	8 684	-
Производство	4 622 455	9,7	6 676 121	13,9
Строительство	3 843 288	8,0	4 023 342	8,4
Прочие	5 827 381	12,1	5 410 169	11,3
Итого	**47 838 773**	**100,0**	**48 035 961**	**100,0**

19 Средства клиентов - юридических лиц (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Средства клиентов - физических лиц

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Текущие счета/счета до востребования	12 342 575	6 872 209
Срочные депозиты	155 648 012	134 646 701
Итого	**167 990 587**	**141 518 910**

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Депозитные сертификаты	5 876 202	855 365
Ноты участия в кредите	4 105 574	4 918 443
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 278 442	4 921 105
Векселя	2 051 573	2 014 834
Итого	**14 311 791**	**12 709 747**

В таблице ниже представлена информация в отношении облигаций, выпущенных на внутреннем рынке:

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"
Серия	БО-5
Первоначальный объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000
Дата размещения	Апрель 2013 г.
Срок погашения	Апрель 2020 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	11,15
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	14
Длительность купонного периода	182 дня
Дата оферты	19.10.2016

В течение 2016 и 2015 годов Группа осуществляла погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 618 815 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 26 141 тысячу рублей).

22 сентября Группой был размещен дополнительный выпуск облигаций серии БО-05 номинальной стоимостью 1 000 000 тысяч рублей, общий объем эмиссии на 31 декабря 2016 года составил 3 000 000 тысяч рублей.

19 сентября 2016 года Группой были погашены облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

В 2015 году Группа осуществила погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 182 540 тысяч.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

29 сентября 2015 года Группой были погашены облигации серии БО-1 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 4 105 574 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: 4 918 443 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2016**	**2015 (пересмотренные данные)**
Валютные форвардные контракты	34	2 906 621	768 709
Обязательство по оплате возмещения в сделке по объединению бизнеса		269 031	-
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		181 139	137 200
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		24 552	130 521
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 330	3 540
Форвардные контракты с драгоценными металлами	34	-	125
Кредиторская задолженность по договорам переуступки прав требования		-	481 188
Прочие		223 632	130 215
Итого прочих финансовых обязательств		**3 608 305**	**1 651 498**
Отложенное налоговое обязательство	29	1 437 383	1 422 438
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		241 557	187
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		183 651	220 952
Авансовые платежи по договорам лизинга		61 062	1 474
Резерв по договорам финансовой гарантии		41 480	66 775
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		28 414	12 127
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		-	410 618
Прочие		22 166	5 687
Итого прочих нефинансовых обязательств		**2 015 713**	**2 140 258**
Итого		**5 624 018**	**3 791 756**

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Субординированные кредиты	8 840 507	14 390 079
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	1 844 827	-
Синдицированные кредиты	1 002 223	1 667 059
Итого	**11 687 557**	**16 057 138**

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой займ, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» АО «ВУЗ-банк» в размере 5 700 000 тысяч рублей со ставкой 0,51% годовых и сроком погашения 16 октября 2025 года (см. Примечание 37). По состоянию на дату приобретения контроля над АО «ВУЗ-банк» указанные средства были оценены по справедливой стоимости, равной 1 804 848 тысяч рублей, с применением эффективной процентной ставки в размере 13,7% годовых. В июле 2016 года Группа осуществила досрочное погашение данного займа в сумме 781 760 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 31 декабря 2016 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	-
Действующая ставка на 31 декабря 2015 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	10,03%
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г., в тыс. руб.	1 516 554	2 434 002	1 820 257	1 248 099	1 821 595	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г., в тыс. руб.	1 822 149	2 925 266	2 187 028	1 499 270	2 189 138	3 767 228

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

В апреле 2016 года Группа досрочно погасила субординированный кредит, привлеченный от Royal Bank of Scotland, в сумме 50 миллионов долларов.

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

24 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2016 года	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2015 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2016 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 605 000 тысяч рублей. В связи с выбытием структурированного предприятия Sebright Finance Limited был осуществлен трансфер добавочного капитала из статьи «Добавочный капитал» в статью «Нераспределенная прибыль» в сумме 524 203 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года добавочный капитал составляет 3 504 300 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 423 503 тысячи рублей).

25 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2016 года составляют 10 574 576 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 8 411 799 тысячи рублей).

26 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2016	2015 (пересмотренные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	11 199 428	10 536 285
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	8 165 766	10 987 421
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 843 050	3 857 174
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 005 880	3 021 462
Средства в других банках	740 345	313 846
Корреспондентские счета в других банках	334 172	107 689
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	275 034	270 229
Авансы девелоперским компаниям	55 112	32 743
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	760 701	525 498
Итого	**28 379 488**	**29 652 347**
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	14 557 567	15 901 865
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	4 330 963	5 788 332
Срочные депозиты юридических лиц	2 808 003	2 925 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 504 727	1 703 083
Субординированные кредиты	1 028 057	1 147 452
Прочие привлеченные средства других банков	627 818	1 069 270
Срочные депозиты других банков	520 936	1 138 350
Текущие/расчетные счета	362 267	578 713
Корреспондентские счета других банков	5 507	31 491
Синдицированные кредиты	255 835	81 733
Итого	**26 001 680**	**30 365 413**
Чистые процентные доходы/(расходы)	**2 377 808**	**(713 066)**

27 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2016	2015 (пересмотренные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 645 838	955 364
Операции с пластиковыми картами и чеками	990 647	738 206
Страхование в рамках агентских договоров	368 764	291 285
Гарантии выданные	255 385	111 784
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	176 956	1 177 075
Кассовые операции	173 774	115 974
Подключение и эксплуатация системы "Интернет-Банк"	58 244	44 824
Справочная информация	38 705	22 850
Инкассация	32 362	30 044
Валютные операции	24 666	10 664
Прочие	29 975	74 979
Итого	**3 795 316**	**3 573 049**
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	611 315	414 020
Расчетные операции	104 825	70 450
Инкассация	80 675	82 005
Операции с ценными бумагами	33 400	22 892
Валютные операции	29 524	28 808
Документарные операции	16 154	30 212
Операции с драгоценными металлами	2 639	3 922
Прочие	277	103
Итого	**878 809**	**652 412**
Чистый комиссионный доход	**2 916 507**	**2 920 637**

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 39).

28 Административные и прочие расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015
Содержание персонала		4 374 519	3 512 455
Взносы в государственную систему страхования вкладов		697 876	501 357
Операционная аренда основных средств		591 747	553 132
Амортизация основных средств	13	514 884	523 152
Рекламные и маркетинговые услуги		327 022	277 067
Сопровождение программного обеспечения		249 519	108 783
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		222 642	215 394
Приобретение инвентаря и материалов		167 138	124 220
Информационные и телекоммуникационные услуги		154 989	144 735
Информационно-консультационные услуги		149 987	42 009
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		123 516	103 795
Услуги охраны		119 349	41 767
Профессиональные услуги		103 416	100 170
Амортизация нематериальных активов	16	76 556	73 373
Прочие		194 528	147 339
Итого		**8 067 688**	**6 468 748**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 900 733 тысячи рублей (2015 г.: 730 883 тысячи рублей).

29 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Текущий налог на прибыль	740 552	125 947
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	19 807	43 376
Отложенный налог на прибыль	(124 044)	865 843
Расход по налогу на прибыль за год	**636 315**	**1 035 166**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Прибыль до налогообложения	**1 708 845**	**3 558 732**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	341 769	711 746
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	127 805	89 109
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по более низким ставкам	(108 082)	(31 774)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	19 807	43 376
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	132 549	165 854
Убыток от выбытия структурированного предприятия, не уменьшающий налогооблагаемую базу	128 528	-
Прочие разницы	(6 061)	56 855
Расход по налогу на прибыль за год	**636 315**	**1 035 166**

По состоянию на 31 декабря 2016 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 21 534 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: увеличение отложенного налогового актива в сумме 10 610 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода, из них увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 49 296 тысяч рублей было отражено в составе фонда переоценки основных средств (31 декабря 2015 г.: увеличение отложенного налогового актива в сумме 11 947 тысяч рублей), увеличение отложенного налогового актива в сумме 27 762 тысячи рублей (31 декабря 2015 г.: уменьшение отложенного налогового актива в сумме 1 337 тысяч рублей) было отражено в фонде накопленной валютной переоценки. При выбытии структурированного предприятия Sebright Finance Limited, функциональная валюта которого отличается от валюты представления отчетности, отложенный налоговый актив в отношении суммы курсовых разниц, признанный в составе фонда накопленной валютной переоценки в размере 51 467 тысяч рублей, был реклассифицирован в состав прибыли или убытка за отчетный период (см. Примечание 37).

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. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2016	**2015**	**2016**	**2015**	**2016**	**2015**
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 898	-	(425 350)	(398 592)	(410 452)	(398 592)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	99 525	-	-	-	99 525	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	313 500	-	(2 030)	(3 559 906)	311 470	(3 559 906)
Средства в других банках	600 449	926	(63 145)	-	537 304	926
Кредиты и авансы клиентам	505 374	237 893	(212 014)	(2 119 984)	293 360	(1 882 091)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	69 829	(23 247)	(77 308)	(23 247)	(7 479)
Основные средства	7 968	42 020	(149 812)	(134 982)	(141 844)	(92 962)
Нематериальные активы	-	-	(32 718)	(30 151)	(32 718)	(30 151)
Инвестиционная недвижимость	-	152 771	(150 669)	(44 872)	(150 669)	107 899
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(21 963)	(51 870)	(21 963)	(51 870)
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	9 503	-	-	-	9 503	-
Активы, удерживаемые для продажи	55 810	55 958	-	(60)	55 810	55 898
Средства других банков	-	2 101 062	-	-	-	2 101 062
Средства клиентов	-	1 312 705	-	-	-	1 312 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(6 015)	(467)	(6 015)	(467)
Прочие заемные средства	5 306	964	(615 915)	-	(610 609)	964
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	81 051	2 028 179	-	-	81 051	2 028 179
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	51 467	23 704	-	-	51 467	23 704
Прочие	99 684	7 759 776	(857 324)	(8 134 305)	(757 640)	(374 529)
Итого	**1 844 535**	**13 785 787**	**(2 560 202)**	**(14 552 497)**	**(715 667)**	**(766 710)**
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					**721 716**	**655 728**
Отложенное налоговое обязательство					**(1 437 383)**	**(1 422 438)**

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2026 году.

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 и 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2015 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка за период**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2016 года**
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(398 592)	(11 860)	-	(410 452)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	99 525	-	99 525
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(3 559 906)	3 871 376	-	311 470
Средства в других банках	926	536 378	-	537 304
Кредиты и авансы клиентам	(1 882 091)	2 175 451	-	293 360
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(7 479)	(15 768)	-	(23 247)
Основные средства	(92 962)	414	(49 296)	(141 844)
Нематериальные активы	(30 151)	(2 567)	-	(32 718)
Инвестиционная недвижимость	107 899	(258 568)	-	(150 669)
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	29 907	-	(21 963)
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	-	9 503	-	9 503
Активы, удерживаемые для продажи	55 898	(88)	-	55 810
Средства других банков	2 101 062	(2 101 062)	-	-
Средства клиентов	1 312 705	(1 312 705)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(467)	(5 548)	-	(6 015)
Прочие заемные средства	964	(611 573)	-	(610 609)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 028 179	(1 947 128)	-	81 051
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	23 704	51 468	(23 705)	51 467
Прочие	(374 529)	(383 111)	-	(757 640)
Итого	**(766 710)**	**124 044**	**(73 001)**	**(715 667)**

29 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 227 953)	829 361	-	(398 592)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 620	(3 581 526)	-	(3 559 906)
Средства в других банках	977	(51)	-	926
Кредиты и авансы клиентам	(1 129 945)	(752 146)	-	(1 882 091)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(50 409)	42 930	-	(7 479)
Основные средства	(145 008)	40 099	11 947	(92 962)
Нематериальные активы	(36 099)	5 948	-	(30 151)
Инвестиционная недвижимость	175 523	(67 624)	-	107 899
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	56 354	(456)	-	55 898
Средства других банков	1 151 353	949 709	-	2 101 062
Средства клиентов	1 467 197	(154 492)	-	1 312 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 892)	3 425	-	(467)
Прочие заемные средства	(4 466)	5 430	-	964
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	119 032	1 909 147	-	2 028 179
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	25 041	-	(1 337)	23 704
Прочие	(278 932)	(95 597)	-	(374 529)
Итого	**88 523**	**(865 843)**	**10 610**	**(766 710)**

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

30 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	**Розничные банковские операции**	**Корпоративные банковские операции**	**Операции на финансовых рынках**	**Операции на международных рынках**	**Итого**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	7 483 511	10 896 516	7 336 839	1 156 996	26 873 862
Процентные расходы	(13 926 620)	(3 796 881)	(5 538 843)	-	(23 262 344)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	12 234 232	(4 447 783)	(1 758 096)	-	6 028 353
Комиссионные доходы/(расходы)	2 133 006	1 418 734	(53 497)	(18 094)	3 480 149
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 660 938	-	2 660 938
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	172 220	650 063	6 742 667	-	7 564 950
Прочие операционные доходы/(расходы)	78 378	36 130	(299)	-	114 209
Административные и прочие расходы	(2 958 114)	(960 145)	(60 009)	(14 669)	(3 992 937)
Прибыль до налогообложения	**5 216 613**	**3 796 634**	**9 329 700**	**1 124 233**	**19 467 180**
Активы сегментов	**48 178 919**	**117 645 130**	**114 535 762**	**12 106 596**	**292 466 407**
Обязательства сегментов	**154 334 222**	**44 871 243**	**113 706 073**	**15 182 690**	**328 094 228**

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату:

(в тысячах российских рублей)	**Розничные банковские операции**	**Корпоративные банковские операции**	**Операции на финансовых рынках**	**Операции на международных рынках**	**Итого**
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	8 795 337	7 553 264	8 792 775	4 215 435	29 356 811
Процентные расходы	(15 924 712)	(5 476 401)	(6 660 501)	(1 365 464)	(29 427 078)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	9 169 075	(4 431 392)	(4 354 385)	-	383 298
Комиссионные доходы/(расходы)	2 200 006	934 437	(35 597)	(2 752)	3 096 094
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	3 735 277	-	3 735 277
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	213 599	143 448	17 087 330	-	17 444 377
Прочие операционные доходы	162 546	114 491	2	-	277 039
Административные и прочие расходы	(2 336 817)	(1 161 523)	(38 013)	(11 263)	(3 547 616)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**2 279 034**	**(2 323 676)**	**18 526 888**	**2 835 956**	**21 318 202**
Активы сегментов	**56 380 722**	**104 464 049**	**79 279 272**	**39 671 117**	**279 795 160**
Обязательства сегментов	**137 447 449**	**51 973 316**	**82 259 284**	**16 558 097**	**288 238 146**

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2016 и 2015 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Прибыль сегментов до налогообложения	**19 467 180**	**21 318 202**
Создание резерва под обесценение активов по управленческому учету	(7 095 771)	(13 002 245)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(6 028 353)	(383 298)
Нераспределенные административные и прочие расходы	(3 660 621)	(3 120 337)
Прочая выручка	232 004	96 720
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(1 348 502)	(362 064)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(1 631 071)	(62 999)
- элиминирование (прибыли)/убытка от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	468 914	(146 230)
- отражение операций переуступки кредитов	1 595 029	597 044
- резерв под обесценение активов	(380 025)	(1 083 538)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(129 427)	111 723
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	40 034	(110 041)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	485 897	(220 228)
- прибыль/(убыток) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(403 067)	(131 117)
- убыток от переоценки основных средств	-	(19 279)
- изменение справедливой стоимости активов, приобретенных при объединении бизнеса	266 901	-
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(213 932)	(46 140)
- прочие корректировки	43 655	122 559
Консолидированная прибыль до налогообложения	**1 708 845**	**3 558 732**

30 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Активы сегментов	**292 466 407**	**279 795 160**
Нераспределенные активы	66 574 953	40 913 927
Резерв под обесценение активов по управленческому учету	(14 847 183)	(18 137 288)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	40 197 018	7 437 281
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	55 859 125	38 697 667
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(47 819 787)	(29 543 221)
- резерв под обесценение активов	2 036 004	5 454 637
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	(4 014)	9 931 157
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 191 476	3 128 647
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(571 453)	(219 807)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(640 455)	(1 258 295)
- списание активов за счет резерва под обесценение	(488 690)	(1 854 725)
- административные и прочие расходы по методу начисления	(611 331)	(868 005)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	(66 063)	697 832
- капитализация нематериальных активов	83 677	395 587
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	75 277	(254 766)
- гудвил	162 147	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	23 681	37 717
- дебиторская задолженность по финансовой аренде по амортизированной стоимости	(242 307)	(32 967)
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 849 986	208 123
- прочие корректировки	2 731 173	(941 645)
Консолидированные активы	**398 959 641**	**333 749 138**
Обязательства сегментов	**328 094 228**	**288 238 146**
Нераспределенные обязательства	1 728 947	1 008 373
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	40 131 417	10 360 211
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(5 559 457)	(10 798 143)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	16 781 721	13 705 103
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	-	10 505 309
- отражение обязательств по обратному выкупу инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания	-	6 374 752
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	441 723	(95 849)
- административные и прочие расходы по методу начисления	516 112	178 354
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	(5 664)	(11 573)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	56 946	6 808
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(3 053 049)	4 818
- сальдирование требований и обязательств по производным финансовым инструментам	2 849 986	208 123
- прочие корректировки	323 870	(618 618)
Консолидированные обязательства	**382 306 780**	**319 065 814**

30 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за декабрь 2016 и 2015 года

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
2016			
Активы сегментов	184 041 856	108 424 551	292 466 407
Доходы от внешних контрагентов	25 100 471	5 367 749	30 468 220
Обязательства кредитного характера	14 276 745	12 579	14 289 324
2015			
Активы сегментов	170 830 514	108 964 646	279 795 160
Доходы от внешних контрагентов	29 024 629	3 705 315	32 729 944
Обязательства кредитного характера	10 979 505	70 374	11 049 879

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк зарегистрирован в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
  - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
  - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
  - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

С 1 октября 2014 года в системе внутреннего контроля Банка произошли следующие существенные изменения - в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля Банка была реорганизована путем выделения Службы внутреннего аудита. В результате реорганизации, а также с учетом требований нормативных актов Банка России, функционал Службы внутреннего контроля Банка был перераспределен следующим образом:

- Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:
  - с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
  - с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Таким образом, по состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита
- служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);
- служба контроллинга;
- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Законодательство Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1;
- Положение Банка России «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25.10.2013 № 408-П;
- Указание Банка России «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» от 01.04.2014 № 3223-У,

устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и иным ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также ключевые руководящие сотрудники Банка соответствуют указанным требованиям. Уведомления о соответствии данных сотрудников направляются Банком в Банк России регулярно по мере изменения состава руководителей Банка либо изменений их данных, подлежащих согласованию с Банком России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

К полномочиям Совета Директоров Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска 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. См. Примечание 33.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договорам сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО АРМ «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

Специалист отдела предкредитной проверки в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем информации.

Специалист отдела предкредитной проверки принимает решение по каждой Заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой Заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения отдела предкредитной проверки.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

3. ПО АРМ «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении отдела предкредитной проверки по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае если по итогам проверки отдела предкредитной проверки для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом отдела предкредитной проверки принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Дирекция качества активов (ДКА) начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 1-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Специалисты ДКА используют в своей работе программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В целях оптимизации бизнес-процесса взыскания просроченной задолженности были автоматизированы процессы ежедневного формирования исходящих кампаний для осуществления обзвона клиентов (soft-collection), процессы генерации задач для специалистов hard-collection, реализованы сценарии и экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию.

Ежедневно в автоматическом режиме происходит расчет скорбалла и сегментация договоров.

Клиентам на 1-й и 3-й день просрочки по договору отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

На 5-й день просрочки все договоры поступают в работу отдела взыскания ранней просрочки (soft-collection). Специалисты отдела совершают исходящие звонки клиентам. Договоры находятся на данной стадии 25 дней (либо до момента погашения задолженности).

На 30-й день просрочки, в зависимости от выбранной стратегии взыскания, договоры передаются в управление досудебного взыскания задолженности (УДВЗ), либо передаются в коллекторские агентства. Специалисты УДВЗ (hard-collection) применяют в своей работе различные инструменты взыскания – обзвон клиентов, автодозвон, рассылка письменных уведомлений, отправка смс, выезд.

Собственная служба взыскания обрабатывает договоры, как правило, до 120 дней просрочки. На 120-й день просрочки договоры передаются в коллекторские агентства.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В случае непогашения клиентом просроченной задолженности договор передается на взыскание в судебном порядке. Сроки и целесообразность передачи на стадию судебного взыскания определяется стратегией на основе скоринговой модели. Возможна передача на судебную стадию по заявлению клиента.

В случае признания просроченной задолженности нереальной к взысканию производится списание задолженности.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств**	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма**
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(129 200 125)	-	(129 200 125)	129 200 125	-
Итого финансовых обязательств	**(129 200 125)**	**-**	**(129 200 125)**	**129 200 125**	**-**

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

(в тысячах российских рублей)	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств**	**Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма**
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(77 033 265)	-	(77 033 265)	77 033 265	-
Итого финансовых обязательств	**(77 033 265)**	**-**	**(77 033 265)**	**77 033 265**	**-**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

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 по состоянию на 31 декабря 2016 года.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 280 081	4 080 789	379 724	-	49 899	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 426 867	-	-	-	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 532 287	41 638 777	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	-	-	-	89 898 316
Средства в других банках	2 478 694	871 848	-	-	-	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	81 307 447	46 525 105	108 354	-	-	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 591 590	25 779	602	-	-	41 617 971
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	2 291 945	-	-	-	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 470 713	1 224 211	287	-	8	3 695 219
Итого денежных активов	**256 106 307**	**96 658 454**	**488 967**	**-**	**49 907**	**353 303 635**
Обязательства						
Средства других банков	95 476 064	39 110 554	267 436	-	-	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	42 342 222	5 126 594	318 125	38 681	13 151	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	154 730 739	9 398 442	3 627 741	196 245	37 420	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 075 888	4 227 652	8 251	-	-	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	-	-	-	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	699 116	2 549	19	-	-	701 684
Итого денежных обязательств	**305 168 856**	**67 708 521**	**4 221 572**	**234 926**	**50 571**	**377 384 446**
Чистая позиция	**(49 062 549)**	**28 949 933**	**(3 732 605)**	**(234 926)**	**(664)**	**(24 080 811)**
Производные финансовые инструменты	**39 301 756**	**(20 749 328)**	**3 424 517**	**194 269**	**16 804**	**22 188 018**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**(9 760 793)**	**8 200 605**	**(308 088)**	**(40 657)**	**16 140**	**(1 892 793)**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей) *(пересмотренные данные)*	Рубли	Доллары США	Евро	Драго-ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 514 399	11 485 929	967 296	-	67 859	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	-	-	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 078 599	50 460 455	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	-	-	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	-	-	-	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	45 637 473	54 033 361	1 058 668	-	-	100 729 502
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	45 283 594	33 550	883	-	-	45 318 027
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	113 386	16 882 870	-	-	-	16 996 256
Прочие финансовые активы	3 988 466	17 824	1 322	-	11	4 007 623
Итого денежных активов	**169 447 386**	**137 939 520**	**2 028 169**	**-**	**67 870**	**309 482 945**
Обязательства						
Средства других банков	49 490 927	46 761 920	699 452	-	3	96 952 302
Средства клиентов - юридических лиц	36 129 669	11 243 800	609 316	51 530	1 646	48 035 961
Средства клиентов - физических лиц	126 379 632	10 168 134	4 681 002	223 721	66 421	141 518 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 477 609	5 228 712	3 426	-	-	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	-	-	-	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	664 177	218 482	5	-	-	882 664
Итого денежных обязательств	**220 142 014**	**89 678 186**	**5 993 201**	**275 251**	**68 070**	**316 156 722**
Чистая позиция	**(50 694 628)**	**48 261 334**	**(3 965 032)**	**(275 251)**	**(200)**	**(6 673 777)**
Производные финансовые инструменты	**48 266 777**	**(44 837 208)**	**3 988 844**	**221 278**	**2 160**	**7 641 851**
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	**(2 427 851)**	**3 424 126**	**23 812**	**(53 973)**	**1 960**	**968 074**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2016		**31 декабря 2015**	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	**Прибыль или убыток**	**Капитал**
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 312 097	1 312 097	547 860	547 860
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 312 097)	(1 312 097)	(547 860)	(547 860)
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(49 294)	(49 294)	3 810	3 810
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	49 294	49 294	(3 810)	(3 810)
20% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(6 505)	(6 505)	(8 636)	(8 636)
20% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	6 505	6 505	8 636	8 636

Ввиду нестабильной экономической ситуации сохраняется неопределенность в отношении будущих колебаний валютного курса и оценки их влияния на прибыль или убыток Группы.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 31 декабря 2015 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг закрыты.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2016 года		Уровень риска в течение 2015 года	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	**Прибыль или убыток**	**Капитал**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(3 361 052)	(3 361 052)	(1 677 656)	(1 677 656)

Чувствительность портфеля еврооблигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в таблице ниже:

	Уровень риска в течение 2016 года		Уровень риска в течение 2015 года	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	**Прибыль или убыток**	**Капитал**
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(2 261 418)	(2 261 418)	(2 479 563)	(2 479 563)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в таблице ниже:

	2016		2015	
(в тысячах российских рублей)	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	**Прибыль или убыток**	**Капитал**
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(711 218)	(711 218)	(973 558)	(973 558)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	711 218	711 218	973 558	973 558

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

	2016				2015 (пересмотренные данные)			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9,23	0,07	-	0,18	9,85	0,09	-	0,03
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,89	5,59	-	-	-	5,76	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,82	-	-	-	11,52	-	-	-
Средства в других банках	-	0,19	-	-	2,91	0,62	-	-
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	12,32	7,91	7,42	-	14,07	9,96	8,16	-
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	20,59	13,30	23,66	-	22,53	13,43	22,75	-
Прочие активы					-	-	-	-
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,02	-	-	-	14,05	-	-	-
- авансы девелоперским компаниям	3,78	-	-	-	2,26	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков								
- срочные депозиты	6,64	2,56	1,45	-	11,41	0,15	1,50	-
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	5,57	-	-	-	0,08	0,02	0,02	-
- договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	6,64	2,50	0,32	-	11,27	2,16	-	-
- прочие привлеченные средства	-	-	-	-	30,04	-	-	-
Средства клиентов - юридических лиц								
- текущие и расчетные счета	2,38	0,39	0,39	-	2,38	0,39	0,39	-
- срочные депозиты	8,77	8,69	1,31	5,00	10,86	7,96	2,70	4,98
Средства клиентов - физических лиц	9,64	2,12	1,81	4,53	12,05	3,83	3,59	4,42
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
- векселя	3,62	1,57	5,47	-	9,74	5,04	6,27	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	13,00	-	-	-	13,00	-	-	-
- еврооблигации	-	12,75	-	-	-	12,75	-	-
Прочие заемные средства:								
- субординированные кредиты	-	10,04	-	-	-	9,37	-	-
- синдицированные кредиты	-	3,26	-	-	-	2,53	-	-

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 195 711	1 594 782	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 426 867	-	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 171 064	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 898 316	-	89 898 316
Средства в других банках	2 478 694	871 848	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	46 898 827	81 042 079	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	41 611 078	6 893	41 617 971
Производные финансовые инструменты	3 668 585	21 426 054	25 094 639
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	120 312	2 291 945	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 504 269	1 190 950	3 695 219
Итого финансовых активов	**269 973 723**	**108 424 551**	**378 398 274**
Итого нефинансовых активов	**15 848 249**	**4 713 119**	**20 561 368**
Итого	**285 821 972**	**113 137 670**	**398 959 642**
Обязательства			
Средства других банков	134 682 344	171 710	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	47 568 498	270 275	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	167 683 208	307 379	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 206 217	4 105 574	14 311 791
Прочие заемные средства	1 844 827	9 842 730	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	758 631	2 849 674	3 608 305
Итого финансовых обязательств	**362 743 725**	**17 547 342**	**380 291 067**
Итого нефинансовых обязательств	**2 015 713**	**-**	**2 015 713**
Итого	**364 759 438**	**17 547 342**	**382 306 780**
Чистая позиция	**(78 937 466)**	**95 590 328**	**16 652 862**
Обязательства кредитного характера	**14 276 745**	**12 579**	**14 289 324**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей) *(пересмотренные данные)*	**Россия**	**Прочие страны**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39 291 923	9 743 560	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 583 269	-	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 539 054	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 738 981	-	33 738 981
Средства в других банках	1 499 219	5 025 531	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	31 305 455	69 424 047	100 729 502
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	45 315 022	3 005	45 318 027
Производные финансовые инструменты	736 843	7 673 842	8 410 685
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	113 386	16 882 870	16 996 256
Прочие финансовые активы	3 795 832	211 791	4 007 623
Итого финансовых активов	**208 928 984**	**108 964 646**	**317 893 630**
Итого нефинансовых активов	**15 732 345**	**123 163**	**15 855 508**
Итого	**224 661 329**	**109 087 809**	**333 749 138**
Обязательства			
Средства других банков	96 525 690	426 612	96 952 302
Средства клиентов - юридических лиц	40 358 505	7 677 456	48 035 961
Средства клиентов - физических лиц	141 190 011	328 899	141 518 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 791 304	4 918 443	12 709 747
Прочие заемные средства	-	16 057 138	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 475	563 023	1 651 498
Итого финансовых обязательств	**286 953 985**	**29 971 571**	**316 925 556**
Итого нефинансовых обязательств	**1 729 640**	**410 618**	**2 140 258**
Итого	**288 683 625**	**30 382 189**	**319 065 814**
Чистая позиция	**(64 022 296)**	**78 705 620**	**14 683 324**
Обязательства кредитного характера	**10 979 505**	**70 374**	**11 049 879**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ценные бумаги классифицированы в соответствии со страной их фактического эмитента.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении 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, 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.

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 33 198 548 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 51 338 466 тысяч рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков 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.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
До востребования и менее 1 месяца	10 455 080	11 937 637
От 1 до 3 месяцев	13 984 334	12 184 766
От 3 до 12 месяцев	56 193 439	49 772 475
От 1 до 3 лет	30 474 232	2 539 882
Свыше 3 лет	44 540 927	58 211 941
Итого	**155 648 012**	**134 646 701**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 88 414 541 тысяча рублей (31 декабря 2015 г.: 31 795 792 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 9). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончанию указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогам по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
До востребования и менее 1 месяца	80 195 662	64 467 536
От 1 до 3 месяцев	53 922 691	3 098 873
От 3 до 12 месяцев	138 118	16 858 091
От 1 до 3 лет	389 397	7 800 427
Свыше 3 лет	208 186	4 727 375
Итого	**134 854 054**	**96 952 302**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 790 493	-	-	-	-	26 790 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	961 106	567 346	160 208	467 736	270 471	2 426 867
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 171 064	-	-	-	-	55 171 064
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 637	-	29 842 521	11 373 456	48 620 702	89 898 316
Средства в других банках	2 221 079	-	871 848	-	257 615	3 350 542
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	16 349 442	26 251 191	46 853 065	20 415 137	18 072 071	127 940 906
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 315 549	1 710 376	6 803 961	13 953 159	17 834 926	41 617 971
Производные финансовые инструменты	129 784	1 191	2 091 441	3 942 723	18 929 500	25 094 639
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	115 813	5 929	2 205 918	56 354	28 243	2 412 257
Прочие финансовые активы	2 375 857	92 564	349 230	545 012	332 556	3 695 219
Итого финансовых активов	**105 491 824**	**28 628 597**	**89 178 192**	**50 753 577**	**104 346 084**	**378 398 274**
Обязательства						
Средства других банков	42 720 405	12 914 663	27 274 870	10 767 224	41 176 892	134 854 054
Средства клиентов - юридических лиц	18 945 431	11 183 617	3 158 052	9 220 090	5 331 583	47 838 773
Средства клиентов - физических лиц	14 354 484	2 788 853	11 225 775	6 024 839	133 596 636	167 990 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 772 869	1 431 824	5 243 216	4 264 371	1 599 511	14 311 791
Прочие заемные средства	-	249 185	1 160 392	5 770 547	4 507 433	11 687 557
Прочие финансовые обязательства	758 632	55 806	733 176	1 809 564	251 127	3 608 305
Итого финансовых обязательств	**78 551 821**	**28 623 948**	**48 795 481**	**37 856 635**	**186 463 182**	**380 291 067**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	**26 940 003**	**4 649**	**40 382 711**	**12 896 942**	**(82 117 098)**	**(1 892 793)**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	**26 940 003**	**26 944 652**	**67 327 363**	**80 224 305**	**(1 892 793)**	

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей) (пересмотренные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 471 824	6 563 659	-	-	-	49 035 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	215 879	121 949	151 513	83 946	1 009 982	1 583 269
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 539 054	-	-	-	-	51 539 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 000	-	-	-	-	10 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 336 761	6 568 715	5 156 482	18 677 023	33 738 981
Средства в других банках	1 082 649	-	5 025 531	-	416 570	6 524 750
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	7 164 254	11 146 009	49 180 548	19 352 071	13 886 620	100 729 502
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	1 319 412	1 601 060	8 891 355	15 026 747	18 479 453	45 318 027
Производные финансовые инструменты	736 749	-	562 456	1 892 025	5 219 455	8 410 685
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	6 159 205	-	10 723 665	-	113 386	16 996 256
Прочие финансовые активы	752 093	170 507	962 046	1 655 444	467 533	4 007 623
Итого финансовых активов	**111 451 119**	**22 939 945**	**82 065 829**	**43 166 715**	**58 270 022**	**317 893 630**
Обязательства						
Средства других банков	34 226 154	6 638 387	22 104 369	12 229 640	21 753 752	96 952 302
Средства клиентов - юридических лиц	16 590 135	12 168 020	8 203 213	9 543 188	1 531 405	48 035 961
Средства клиентов - физических лиц	9 255 682	2 432 132	9 936 530	507 138	119 387 428	141 518 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 373 674	599 477	4 493 122	4 860 052	1 383 422	12 709 747
Прочие заемные средства	-	184 361	1 617 154	7 667 193	6 588 430	16 057 138
Прочие финансовые обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
Итого финансовых обязательств	**62 534 244**	**22 022 377**	**46 354 388**	**34 807 211**	**151 207 336**	**316 925 556**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	**48 916 875**	**917 568**	**35 711 441**	**8 359 504**	**(92 937 314)**	**968 074**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	**48 916 875**	**49 834 443**	**85 545 884**	**93 905 388**	**968 074**	

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Суммы в таблицах ниже представляют ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	42 875 029	54 790 429	27 279 326	10 823 205	41 298 924	177 066 913
Средства клиентов - юридических лиц	18 991 172	11 377 122	3 269 635	11 888 805	5 379 538	50 906 272
Средства клиентов - физических лиц	14 396 870	3 020 984	14 298 461	12 809 911	147 261 364	191 787 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 801	1 456 846	5 574 539	5 354 266	2 377 547	16 546 999
Прочие заемные средства	-	57 095	1 222 222	6 964 313	9 090 669	17 334 299
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 906 621	-	-	-	-	2 906 621
Обязательства по операционной аренде	45 066	88 511	365 900	166 396	117 571	783 444
Гарантии выданные	889 863	1 886 832	1 945 524	1 952 232	229 738	6 904 189
Импортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 385 135	-	-	-	-	7 385 135
Прочие финансовые обязательства	758 630	55 806	733 176	1 809 564	251 129	3 608 305
Итого финансовых и условных обязательств	**90 032 187**	**72 733 625**	**54 688 783**	**51 768 692**	**206 006 480**	**475 229 767**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей) *(пересмотренные данные)*	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	34 342 043	6 682 032	22 262 431	12 679 493	21 831 672	97 797 671
Средства клиентов - юридических лиц	16 624 974	12 243 934	8 638 741	11 910 703	1 887 453	51 305 805
Средства клиентов - физических лиц	9 320 502	2 644 380	13 049 589	831 985	138 747 860	164 594 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102 788	302 896	6 489 342	6 496 103	14 303	14 405 432
Прочие заемные средства	-	186 890	1 701 834	9 314 341	9 707 976	20 911 041
Обязательства по производным финансовым инструментам	768 834	-	-	-	-	768 834
Обязательства по операционной аренде	27 658	54 129	229 515	163 104	34 960	509 366
Гарантии выданные	253 698	1 506 499	1 366 446	2 212 502	71 403	5 410 548
Импортные аккредитивы	10 103	-	-	-	-	10 103
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 629 228	-	-	-	-	5 629 228
Прочие финансовые обязательства	1 088 599	-	-	-	562 899	1 651 498
Итого финансовых и условных обязательств	**69 168 427**	**23 620 760**	**53 737 898**	**43 608 231**	**172 858 526**	**362 993 842**

31 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По мнению руководства, 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 и рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство 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.

Несмотря на то, что гарантии могут быть востребованы в любой момент, требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	4,50	5,00
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	6,00	6,00
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н20.0	8,00	10,00

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года:

32 Управление капиталом (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Базовый капитал	14 662 978	14 603 632
Основной капитал	14 662 978	14 603 632
Дополнительный капитал	11 562 168	12 429 949
Собственные средства (капитал)	**26 225 146**	**27 033 581**
Активы, взвешенные с учетом риска для Н20.1	331 933 464	229 812 540
Активы, взвешенные с учетом риска для Н20.2	331 929 346	229 807 824
Активы, взвешенные с учетом риска для Н20.0	331 718 129	229 893 219
Норматив Н20.1, %	4,75	6,35
Норматив Н20.2, %	4,75	6,35
Норматив Н20.0, %	8,50	11,76

В связи с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ–банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления (см. Примечания 36 и 37), и его отрицательным влиянием на капитал Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Группы Н20.2 не соблюдается. В соответствие с планом финансового оздоровления выполнение норматива достаточности основного капитала АО «ВУЗ–банк» предусмотрено на 10-ый год плана.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством: на ежедневной основе – обязательные нормативы Банка, на ежеквартальной основе – обязательные нормативы Группы. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Группы Н20.1, Н20.0 соответствовали законодательно установленному уровню.

33 Условные обязательства

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 профессиональных консультантов, руководство 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.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

33 Условные обязательства (продолжение)

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Менее 1 года	499 477	311 302
От 1 до 5 лет	220 845	193 480
Более 5 лет	63 122	4 584
Итого	**783 444**	**509 366**

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. 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 кредитование.

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. 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.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Гарантии выданные	6 904 189	5 410 548
Обязательства по предоставлению кредитов	6 151 480	4 678 590
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 233 655	950 638
Импортные аккредитивы	-	10 103
Итого	**14 289 324**	**11 049 879**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	**2016**	**2015**
Российские рубли	14 205 293	10 624 777
Доллары США	60 693	387 755
Евро	23 338	37 347
Итого	**14 289 324**	**11 049 879**

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

34 Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016		2015 (пересмотренные данные)	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	29 133 609	5 234 091	2 041 007
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(49 687 373)	(12 859)	(47 470 908)	(4 422 407)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	3 900 773	1 610 688	557 880	3 921 102
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(2 086 944)	-	(482 168)	(7 970)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	75 481 889	12 845	55 840 322	91 627
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 542 074)	(33 650 904)	(5 270 944)	(2 394 228)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	16 804	-	-	2 160
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	**25 083 075**	**(2 906 621)**	**8 408 273**	**(768 709)**
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	-	190 035
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(191 339)	-	(410 599)	-
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	194 269	-	411 438	-
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	-	-	-	(190 160)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	**2 930**	**-**	**839**	**(125)**
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	**8 634**	**-**	**1 573**	**-**

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	55 171 064	-	55 171 064
- производные финансовые активы	-	25 094 639	25 094 639
- производные финансовые обязательства	-	(2 906 621)	(2 906 621)
Итого	**55 171 064**	**22 188 018**	**77 359 082**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей) *(пересмотренные данные)*	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	51 539 054		51 539 054
- производные финансовые активы	-	8 410 685	8 410 685
- производные финансовые обязательства	-	(768 834)	(768 834)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долевые инструменты	-	10 000	10 000
Итого	**51 539 054**	**7 651 851**	**59 190 905**

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7 и 34.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2016 и 2015 года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 11,28% и 17,54%, соответственно (31 декабря 2015 г.: 15,79% и 19,41%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 19,44% (31 декабря 2015 г.: 23,04%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, рассчитанная на основе котировок на активном рынке, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 89 989 740 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 23 566 318 тысяч рублей).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов юридических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 9,86% (31 декабря 2015 г.: 11,64%).

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовалась ставка дисконтирования 9,86% (по состоянию на 31 декабря 2015 г.: справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц составляла 137 356 447 тысяч рублей).

Справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от балансовой стоимости (31 декабря 2015 г.: 14 242 147 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года справедливая стоимость средств других банков и синдицированных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости.

Справедливая стоимость нот участия в кредите по состоянию на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от балансовой стоимости (31 декабря 2015 г.: существенно не отличается от балансовой стоимости). Справедливая стоимость остальных выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года приблизительно равна балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

36 Предприятия Группы

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance DAC	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	99,99
Структурированные предприятия			
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital DAC	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %
Дочерние предприятия			
UBRD Finance DAC	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100,00
Структурированные предприятия			
ООО «УБРиР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-
ООО «УБРиР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-
UBRD Capital DAC	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	-
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	-

Закрытым паевым инвестиционным фондом «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» и открытыми паевыми инвестиционными фондами владело структурированное предприятие Группы ООО «УБРиР-Финанс».

36 Предприятия Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетность ЗАО «Стожок», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Ломбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2015 отчетность ЗАО «Стожок», ООО «Уралстройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», ОПИФ «Активные инвестиции», ОПИФ «Альтернативный процент», ОПИФ «Базовые отрасли», ОПИФ «Ломбардный список», ОПИФ «Мобильный капитал» не включались в состав консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе Группы произошли следующие изменения:

- 8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями (см. Примечание 37);
- 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над АО «ВУЗ-банк» (см. Примечание 37). С 1 июля 2016 года новое полное фирменное наименование - Акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование - АО «ВУЗ-банк»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (сокращенное фирменное наименование ОАО «ВУЗ-банк»). Изменение названия связано с приведением его в соответствие с нормами Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года;
- 20 июня 2016 осуществлено выбытие ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» из состава Группы в связи с прекращением деятельности данного предприятия (см. Примечание 37);
- 30 декабря 2016 Группа утратила контроль над структурированным предприятием Sebright Finance Limited (см. Примечание 37).

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий

Объединение бизнеса

С октября 2015 года Группа принимает участие в мероприятиях по санации ОАО «ВУЗ-банк» (далее санируемый банк). Санация банка – это процедура, главной целью которой является экономическое и финансовое оздоровление кредитно-финансовой организации (банка). На основании анализа финансового положения санируемого банка Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») совместно с Банком России разработала План участия ГК «АСВ» в предупреждении его банкротства. План участия был принят решением Правления ГК «АСВ» и утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в августе 2015 года.

В рамках реализации Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 12 августа 2015 года приказом Банка России введена временная администрация по управлению санируемым банком сроком на 6 месяцев, функции которой возложены на ГК «АСВ»;
- 14 августа 2015 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) предоставил санируемому банку займ на сумму 1 900 000 тысяч рублей сроком погашения до 1 года с процентной ставкой 6,01% годовых;
- 20 октября 2015 года санируемый банк произвел погашение данного займа досрочно;

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

- 15 сентября 2015 года в соответствии с частью 4 статьи 25.1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года были прекращены обязательства санируемого банка по всем договорам субординированного кредита (депозита, займа), заключенным до 12 августа 2015 года;
- 6 октября 2015 года временной администрацией по управлению санируемым банком были приняты решения о необходимости уменьшения размера уставного капитала до одного рубля и о размещении дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 тысяч рублей;
- 16 октября 2015 года ГК «АСВ» предоставил санируемому банку займ в размере 5 700 000 тысяч рублей сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых;
- 23 ноября 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ОАО «ВУЗ-банк» в количестве 220 триллинов штук на общую сумму 10 000 тысяч рублей по номинальной стоимости.
- 25 ноября 2015 года Группа выкупила 99,99% акций санируемого банка.

В соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года в период деятельности временной администрации по управлению банком приостанавливаются: полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка, а также права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале.

В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. санируемым банком управляла временная администрация и у Группы отсутствовала возможность осуществлять контроль, вложения в санируемый банк были отражены в составе статьи «Ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи».

11 февраля 2016 года в связи с осуществлением всех запланированных мероприятий Банк России принял решение досрочно прекратить деятельность временной администрации. Таким образом, с 11 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над санируемым банком. Общее собрание акционеров санируемого банка, состоявшееся в этот же день, утвердило состав нового Совета Директоров, который затем сформировал Правление ОАО «ВУЗ-банк».

Целью объединения бизнесов является извлечение синергетического эффекта от взаимодействия Группы и санируемого банка. Группа ставит своим приоритетом сохранить коллектив, клиентскую базу и все лучшие наработки санируемого банка в области продуктов, технологий и клиентского сервиса. Стратегия Группы будет направлена на формирование выгодных предложений для клиентов и внимательное отношение к сотрудникам санируемого банка.

АО «ВУЗ-банк» осуществляет свою деятельность с 1991 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 620142, город Екатеринбург, ул.8 Марта 49. Банк представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Уральский банковский союз, Южно-Уральская торгово-промышленная палата и торгово-промышленная палата Российской Федерации, Ассоциация российских банков. АО «ВУЗ-банк» является ассоциированным участником Visa International Service Association, аффилированным членом MasterCard International Incorporated. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

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

(в тысячах российских рублей)

Уплаченные денежные средства	**10 000**

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	**11 февраля 2016 года**
Денежные средства и их эквиваленты	939 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 817
Средства в других банках	11 473 527
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	9 755 293
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	1 974 296
Основные средства	122 706
Прочие активы	2 022 676
Итого активов	**26 376 411**
Средства других банков	15 126 894
Средства клиентов – юридических лиц	972 602
Средства клиентов – физических лиц	8 298 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 030
Прочие обязательства	154 621
Прочие заемные средства	1 804 848
Итого обязательств	**26 366 436**
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	**9 975**

Ниже представлен расчет предварительной величины гудвила на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	**11 февраля 2016 года**
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	10 000
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	9 975
Гудвил, связанный с приобретением	**25**

(в тысячах российских рублей)	**11 февраля 2016 года**
Справедливая стоимость совокупного переданного возмещения	(10 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии	939 096
Поступления от приобретения дочернего предприятия (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	**929 096**

Договорная сумма средств в других банках до вычета резерва под обесценение составляет 15 806 133 тысячи рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 4 332 606 тысяч рублей.

Договорная сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение составляет 14 356 389 тысяч рублей. Наилучшая оценка на дату приобретения суммы договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 2 626 800 тысяч рублей.

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

Выбытие дочерних предприятий

8 февраля 2016 года в связи с продажей паев ЗПИФ «Антей», ЗПИФ «НИКС» и ЗПИФ «УБРР-Недвижимость» Группа утратила контроль над указанными предприятиями.

В таблице ниже представлены активы и обязательства дочерних предприятий на дату выбытия:

(в тысячах российских рублей)	**8 февраля 2016 года**
Денежные средства и их эквиваленты	115 063
Инвестиционная недвижимость	5 439 765
Прочие активы	36 690
Итого активов	**5 591 518**
Прочие обязательства	91 914
Итого обязательств	**91 914**
Итого чистых активов	**5 499 604**

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от продажи:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**
Полученные денежные средства	**6 261 944**
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(115 063)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	**6 146 881**

Прибыль Группы от продажи дочерних предприятий, признанная в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, составила 762 340 тысяч рублей.

20 июня 2016 года из состава Группы выбывает предприятие ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость» в связи с прекращением деятельности данного фонда.

В таблице ниже представлены активы указанного предприятия на дату выбытия:

(в тысячах российских рублей)	**20 июня 2016 года**
Денежные средства и их эквиваленты	934 422
Итого активов	**934 422**
Итого чистых активов	**934 422**

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от погашения паев ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**
Полученные денежные средства	**934 422**
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(934 422)
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	**-**

Финансовый результат от проведения данной операции по выбытию дочернего предприятия, признанный в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, равен нулю.

30 декабря 2016 года Группа утратила контроль над структурированным предприятием Sebright Finance Limited.

В таблице ниже представлены активы и обязательства структурированного предприятия на дату выбытия:

(в тысячах российских рублей)	**30 декабря 2016 года**
Денежные средства и их эквиваленты	350
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 128 737
Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	10 549 411
Прочие активы	269 092
Итого активов	**11 947 590**
Средства других банков	5 643 890
Средства клиентов - юридических лиц	5 457 623
Прочие обязательства	203 436
Итого обязательств	**11 304 949**
Итого чистых активов	**642 641**

В составе активов структурированного предприятия Sebright Finance Limited отражен кредит, выданный на строительство головного офиса Банка, ранее формировавший часть первоначальной стоимости указанного объекта недвижимости. При выбытии данного структурированного предприятия данный кредит выбывает в составе чистых активов, снижая тем самым балансовую стоимость здания на сумму 246 482 тысячи рублей. Согласно учетной политики Группы здания отражаются по переоцененной стоимости, следовательно, по состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость здания была восстановлена до справедливой стоимости. Данная переоценка отражена в составе прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 197 186 тысяч рублей.

37 Объединение бизнеса и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

В таблице ниже указано совокупное вознаграждение, полученное от выбытия структурированного предприятия:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**
Полученные денежные средства	**-**
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в выбывающих дочерних предприятиях	(350)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов (включены в состав поступлений денежных средств от инвестиционной деятельности)	**(350)**

Убыток от выбытия структурированного предприятия, признанный в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке, равен 642 641 тысяча рублей.

При выбытии структурированного предприятия Sebright Finance Limited, функциональная валюта которого отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в размере 257 336 тысяч рублей, была реклассифицирована в состав прибыли или убытка за отчетный период.

38 Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 5,4% -18%)	278 915	8 679 749	28 590
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 210)	(30 194)	(226)
Прочие активы	-	-	1 050
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-13%)	200 799	3 450 444	33 975
Выпущенные долговые ценные бумаги (эффективная процентная ставка: 0%)	18 288	-	-
Прочие обязательства	-	-	10

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

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры**	**Компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	20 287	1 119 779	2 688
Процентные расходы	(23 850)	(190 332)	(2 999)
Комиссионные доходы	108	5 358	117
Комиссионные расходы	(531)	-	(212)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	66 236	1
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	108 551	-
Прочие операционные доходы	1 052	-	30
Прочие операционные расходы	(47)	(13)	(616)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	99 675	-

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-18%)	249 859	11 225 299	28 892
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 266)	(36 791)	(146)
Прочие активы	-	7 651 328	105
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-16,5%)	263 110	2 100 893	101 489
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	144	-
Прочие обязательства	-	627	-

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14 781	1 280 438	2 522
Процентные расходы	(561)	(248 610)	(1 234)
Комиссионные доходы	148	11 726	114
Комиссионные расходы	(389)	-	(212)
Прочие операционные доходы	13	8	8
Прочие операционные расходы	126	(9)	(250)
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	1 809 212	82
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами	34	(117 434)	-

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	8 250	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2016 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 94 364 тысячи рублей (2015 г.: 90 410 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 15 230 тысяч рублей (2015 г.: 14 385 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года.

39 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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

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

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (a) 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 (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, 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 дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, 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.

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Группа осуществляет уступку прав требования в отношении различных портфелей кредитов. В случае, если данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО, проданные кредиты Группа продолжает признавать в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательств по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Группа начисляет процентные доходы по переданным активам и процентные расходы по признанным обязательствам.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства индивидуального обесценения 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно 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. Статистика прошлых лет корректируется на текущие наблюдаемые данные для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не оказывающих влияния в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. 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 на балансе резерва под обесценение.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам РЕПО, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, 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 и не сохранила, 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 дополнительных ограничений на продажу.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних предприятий, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой на каждую отчетную дату, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства отражаются 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 накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

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

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для продажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Средства других банков. Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, 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 непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги 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 уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств включаются субординированные и синдицированные кредиты, которые в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные процентные расходы по данным обязательствам отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации Группы погашение субординированного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты 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 отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

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

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка единовременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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.

39 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 г.: 72,8827 рублей за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

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

40 События после отчетной даты

В январе 2017 года кредиты, выданные компаниям под общим контролем, были частично погашены. В связи с этим сумма основного долга по данным кредитам уменьшилась на 2 975 812 тысяч рублей. При условии, если данное погашение было бы осуществлено 31 декабря 2016 года общая сумма кредитов и авансов клиентам, выданных компаниям под общим контролем, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 5 703 937 тысяч рублей.

В первом квартале 2017 года Группой было получено обеспечение, справедливая стоимость которого в долларах США составляет 126 605 тысяч долларов, что эквивалентно по состоянию на 31 декабря 2016 года 7 679 456 тысяч рублей, по кредитам и авансам клиентам - юридическим лицам, отнесенным по состоянию на 31 декабря 2016 года к категории «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» (см. Примечание 11).

В январе 2017 года Группа осуществила досрочное погашение займа, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 193 579 тысяч рублей.

А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер