

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимых
аудиторов**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Введение	14
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	26
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6 Новые учетные положения	27
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
9 Кредиты и авансы клиентам	34
10 Инвестиционная недвижимость	43
11 Основные средства и нематериальные активы	45
12 Прочие финансовые активы	46
13 Прочие активы	47
14 Средства других банков	48
15 Средства клиентов	48
16 Прочие финансовые обязательства	49
17 Акционерный капитал	49
18 Процентные доходы и расходы	50
19 Комиссионные доходы и расходы	50
20 Административные и прочие операционные расходы	51
21 Налог на прибыль	51
22 Дивиденды	53
23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	54
24 Управление капиталом	67
25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	67
26 Производные финансовые инструменты	70
27 Раскрытие информации о справедливой стоимости	71
28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	72
29 Операции между связанными сторонами	72
30 События после окончания отчетного периода	74



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

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО). независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International
Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за законодательству Швейцарии.
№ 1027400001650.

Челябинск, Россия.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 22 апреля 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения 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 консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - 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 и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - 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;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система 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;
 - 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 информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - 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.



ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

21 апреля 2017 года

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	19 481 771	14 505 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		657 144	477 457
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 228 006	4 523 558
Средства в других банках		62 956	114 518
Кредиты и авансы клиентам		15 189 789	15 545 968
– Кредиты и авансы юридическим лицам	9	11 173 054	11 007 429
– Кредиты физическим лицам	9	4 016 735	4 538 539
Инвестиционная недвижимость	10	249 156	73 599
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		28 547	38 812
Основные средства и нематериальные активы	11	2 377 886	2 421 765
Прочие финансовые активы	12	633 237	355 908
Прочие активы	13	989 809	1 358 592
ИТОГО АКТИВЫ		42 898 301	39 415 660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	68 633	28 937
Средства клиентов		34 390 972	31 075 038
– Средства юридических лиц	15	12 424 338	12 083 355
– Средства физических лиц	15	21 966 634	18 991 683
Выпущенные векселя		156 578	211 217
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 700	-
Отложенное налоговое обязательство	21	50 798	249 378
Прочие финансовые обязательства	16	538 792	448 239
Прочие обязательства		297 171	322 992
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		35 504 644	32 335 801
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	2 577 342	2 577 342
Эмиссионный доход		20 573	20 573
Резерв по переоценке основных средств		1 416 259	1 370 937
Нераспределенная прибыль		3 379 483	3 111 007
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7 393 657	7 079 859
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		42 898 301	39 415 660

Утверждено и подписано 21 апреля 2017 года

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	18	3 879 391	3 571 443
Процентные расходы	18	(1 897 593)	(1 796 562)
Чистые процентные доходы		1 981 798	1 774 881
Резерв под обесценение кредитов	9	(889 563)	(1 454 605)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 092 235	320 276
Комиссионные доходы	19	1 758 709	1 699 455
Комиссионные расходы	19	(512 989)	(444 399)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 910	38 177
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(11 000)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		1 636 298	(679 694)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и производных финансовых инструментов		(1 062 705)	1 518 449
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	12	(26 067)	22 605
(Резерв) / восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	16	(14 815)	5 180
Прочие операционные доходы		156 662	222 018
Административные и прочие операционные расходы	20	(2 631 000)	(2 482 098)
Прибыль до налогообложения		438 238	208 969
Расходы по налогу на прибыль	21	(84 252)	(42 843)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		353 986	166 126
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	11	74 898	(293 611)
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков	21	(14 980)	58 722
<i>Статьи, которые переклассифицированы или впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	13 750
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков	21	-	(2 750)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		59 918	(223 889)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		413 904	(57 763)

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 74 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года		2 577 342	20 573	(11 000)	1 605 826	3 044 987	7 237 728
Прибыль		-	-	-	-	166 126	166 126
Прочий совокупный убыток		-	-	11 000	(234 889)	-	(223 889)
Общий совокупный убыток за 2015 год		-	-	11 000	(234 889)	166 126	(57 763)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Объявленные дивиденды	22	-	-	-	-	(100 106)	(100 106)
Всего операций с собственниками		-	-	-	-	(100 106)	(100 106)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 577 342	20 573	-	1 370 937	3 111 007	7 079 859
Прибыль		-	-	-	-	353 986	353 986
Прочий совокупный доход		-	-	-	59 918	-	59 918
Общий совокупный доход за 2016 год		-	-	-	59 918	353 986	413 904
Перенос резерва по переоценке основных средств на нераспределенную прибыль		-	-	-	(14 596)	14 596	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Объявленные дивиденды	22	-	-	-	-	(100 106)	(100 106)
Всего операций с собственниками		-	-	-	-	(100 106)	(100 106)
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 577 342	20 573	-	1 416 259	3 379 483	7 393 657

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

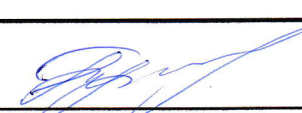
Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

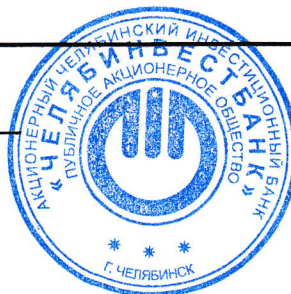
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 933 381	3 486 497
Проценты уплаченные		(1 868 216)	(1 664 927)
Комиссии полученные		1 741 113	1 734 007
Комиссии уплаченные		(509 389)	(438 277)
Доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 514	(76 360)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		1 633 190	(656 077)
Прочие полученные операционные доходы		152 922	58 294
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 382 307)	(1 305 278)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(871 881)	(797 600)
Уплаченный налог на прибыль		(285 847)	(29 522)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 584 480	310 757
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(179 687)	(43 664)
- по средствам в других банках		(112 384)	24 350
- по кредитам и авансам клиентам		(614 439)	1 784 570
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 123 585	300 704
- по прочим финансовым активам		(698 156)	777 775
- по прочим активам		149 818	(263 081)
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		47 486	(406 240)
- по средствам клиентов		3 956 936	3 361 074
- по выпущенным векселям		(54 415)	55 748
- по прочим финансовым обязательствам		80 542	(35 926)
- по прочим обязательствам		(70 058)	79 067
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 213 708	5 945 134
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации доли в негосударственном пенсионном фонде		-	214 180
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	144 776
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(146 218)	(188 728)
Продажи основных средств		(487)	3 140
Продажи / (приобретение) инвестиционной недвижимости	10	46 083	(3 790)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(100 622)	169 578
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	22	(100 054)	(100 062)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(100 054)	(100 062)

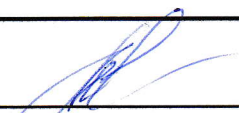
Примечания на страницах с 14 по 74 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1 036 744)	1 216 331
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		4 976 288	7 230 981
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		14 505 483	7 274 502
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	19 481 771	14 505 483


С. М. Бурцев
Председатель Правления




А. М. Шондин
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2015 год: 9) филиалов и 91 (2015 год: 88) отделение на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ООО «Челябинская Управляющая компания»	Российская Федерация	-	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

В конце 2015 года Руководство Группы приняло решение о прекращении деятельности ООО «Челябинская Управляющая компания». В мае 2016 года ООО «Челябинская Управляющая компания» было ликвидировано.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 25).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и сооружений, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость инструмента при первоначальном признании 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала 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 введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

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

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

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

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет автотранспорт и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по балансовой стоимости кредита при получении и включаются в прочие активы. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, продолжают отражаться по справедливой стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Денежные средства и эквиваленты денежных средств», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Памятные монеты. Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Основные средства. Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, 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 накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 5 лет.

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 прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 30 «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, представлен в Примечании 23.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 459 068 тысяч рублей (2015 год: 372 023 тысячи рублей).

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

Оценка собственных помещений. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено с использованием доходного метода. См. Примечания 10, 11.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- **«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1).** Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными. В результате данных поправок Группой было детализировано представление следующих статей отчета о финансовом положении: «Кредиты и авансы клиентам» и «Средства клиентов».

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, которые еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	8 036 739	-
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 024 348	5 737 978
Денежные средства в кассе	2 406 454	4 950 837
Корреспондентские счета	682 416	1 895 834
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	331 814	1 920 834
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	19 481 771	14 505 483

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 8 564 355 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2016 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	8 024 348	-	-	-	8 024 348
- с рейтингом от А- до А+	-	-	259 275	-	259 275
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	8 036 739	231 606	21 331	8 289 676
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	92 514	303 830	396 344
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-	976	976
- с рейтингом ниже B-	-	-	32 862	-	32 862
- не имеющие рейтинга	-	-	66 159	5 677	71 836
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе					
	8 024 348	8 036 739	682 416	331 814	17 075 317

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

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	5 737 978	-	-	5 737 978
- с рейтингом от AA- до AA+	-	790 581	-	790 581
- с рейтингом от А- до А+	-	793	-	793
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	136 230	1 528 922	1 665 152
- с рейтингом от BB- до BB+	-	865 920	364 778	1 230 698
- с рейтингом от B- до B+	-	-	20 534	20 534
- с рейтингом ниже B-	-	27 781	-	27 781
- не имеющие рейтинга	-	74 529	6 600	81 129
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе				
	5 737 978	1 895 834	1 920 834	9 554 646

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела трех контрагентов (2015 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составил 777 047 тысяч рублей и 3 169 187 тысяч рублей, соответственно.

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с двумя контрагентами.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 23.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные облигации	1 763 751	2 728 621
Российские государственные облигации	952 367	1 158 710
Корпоративные еврооблигации	511 888	636 227
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	4 523 558

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2016 года данные облигации имеют купонный доход от 10,0% до 14,8% годовых (2015 год: от 7,9% до 18,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2016 года российские государственные облигации имеют купонный доход от 7,4% до 11,0% годовых (2015 год: от 7,4% до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными дочерними организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2016 года данные облигации имеют купонный доход от 3,8% до 7,9% годовых (2015 год: от 3,8% до 7,9% годовых) в зависимости от выпуска.

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

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	204 983	952 367	330 848	1 488 198
- с рейтингом от BB- до BB+	1 558 768	-	181 040	1 739 808
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 763 751	952 367	511 888	3 228 006

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	615 979	1 158 710	329 044	2 103 733
- с рейтингом от BB- до BB+	1 844 917	-	307 183	2 152 100
- с рейтингом от B- до B+	247 129	-	-	247 129
- с рейтингом ниже B-	20 596	-	-	20 596
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 728 621	1 158 710	636 227	4 523 558

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 23.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 818 086	8 853 660
Корпоративные кредиты	5 195 165	4 507 928
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 623 956	2 719 146
Потребительские кредиты физическим лицам	1 153 074	1 261 995
Кредиты индивидуальным предпринимателям	632 324	626 852
Автокредиты физическим лицам	550 192	864 698
Инвестиции в лизинг	807 672	431 918
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов	19 780 469	19 266 197
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 590 680)	(3 720 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 189 789	15 545 968

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года	2 109 773	1 196 611	174 315	77 497	86 483	55 488	20 062	3 720 229
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	648 678	207 718	(2 833)	20 637	(3 760)	(9 860)	28 983	889 563
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 299)	-	(297)	(2 823)	(9 056)	(1 637)	-	(19 112)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года	2 753 152	1 404 329	171 185	95 311	73 667	43 991	49 045	4 590 680

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2015 года	1 190 302	798 228	231 028	44 709	105 536	48 945	68 575	2 487 323
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 105 540	420 416	(49 642)	34 696	(17 671)	9 779	(48 513)	1 454 605
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(14 259)	(22 033)	(5 967)	(1 908)	(1 382)	(3 236)	-	(48 785)
Списание резерва по проданным кредитам	(171 810)	-	(1 104)	-	-	-	-	(172 914)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2015 года	2 109 773	1 196 611	174 315	77 497	86 483	55 488	20 062	3 720 229

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2015 году Группа переуступила права требования по просроченным обесцененным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 608 795 тысяч рублей, получив вознаграждение 435 881 тысяч рублей.

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 157 942	26,1	5 024 473	26,1
Промышленное производство	4 687 687	23,7	4 079 135	21,2
Физические лица	4 327 222	21,9	4 845 839	25,2
Финансовая деятельность	1 500 675	7,6	1 427 144	7,4
Сельское хозяйство	1 194 891	6,0	945 784	4,9
Услуги	963 504	4,9	1 212 583	6,3
Строительство	900 400	4,6	961 398	5,0
Инвестиции в лизинг	807 672	4,1	431 918	2,2
Государственные организации	98 000	0,5	153 382	0,8
Образование	62 358	0,3	84 792	0,4
Добыча полезных ископаемых	26 662	0,1	41 347	0,2
Прочее	53 456	0,2	58 402	0,3
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	19 780 469	100,0	19 266 197	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы было три и четыре заемщика, соответственно, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляла 2 680 608 тысяч рублей и 3 775 637 тысяч рублей, соответственно.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	748 085	290 684	22 752	788 612	31 584	3 624	-	1 885 341
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	6 863	-	505	3 244	-	-	-	10 612
- ценными бумагами	223	116 754	5 774	6 466	-	-	-	129 217
- автомобилями	1 137 621	30 736	14 603	145 242	44 631	542 803	196 734	2 112 370
- объектами недвижимости	4 397 041	2 346 494	2 550 181	208 981	419 361	2 445	65 303	9 989 806
- товарами в обороте	808 381	543 053	138	-	118 929	-	-	1 470 501
- прочими активами	1 719 872	1 867 444	30 003	529	17 819	1 320	545 635	4 182 622
Итого кредиты и авансы клиентам	8 818 086	5 195 165	2 623 956	1 153 074	632 324	550 192	807 672	19 780 469

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	584 179	452 593	10 007	911 400	27 728	3 486	-	1 989 393
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	1 004	-	926	3 975	-	-	-	5 905
- ценными бумагами	440	117 406	9 399	7 524	-	-	-	134 769
- автомобилями	1 060 152	60 750	11 415	141 081	53 517	857 194	60 518	2 244 627
- объектами недвижимости	4 778 663	2 282 231	2 652 891	196 457	421 007	1 591	45 908	10 378 748
- товарами в обороте	927 247	248 841	230	373	110 273	-	-	1 286 964
- прочими активами	1 501 975	1 346 107	34 278	1 185	14 327	2 427	325 492	3 225 791
Итого кредиты и авансы клиентам	8 853 660	4 507 928	2 719 146	1 261 995	626 852	864 698	431 918	19 266 197

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	10 418	12 500	520	-	534	-	-	23 972
- Стандартная категория	4 892 390	3 200 067	2 309 597	1 018 541	324 809	493 286	799 516	13 038 206
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 018 868	708 732	79 623	49 554	32 385	5 040	337	1 894 539
- Пересмотренные кредиты	66 822	49 624	24 426	1 644	232 382	2 174	-	377 072
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	5 988 498	3 970 923	2 414 166	1 069 739	590 110	500 500	799 853	15 333 789
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 016	-	37 292	8 804	258	3 912	-	56 282
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11 089	2 227	117	1 512	-	14 945
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	6 016	-	48 381	11 031	375	5 424	-	71 227
<i>Индивидуально обесцененные</i>	2 147 800	1 203 452	-	17 725	-	-	-	3 368 977
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	149 012	6 044	51 894	12 115	2 988	7 337	-	229 390
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 226	-	4 712	2 532	448	1 915	-	13 833
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 737	-	16 189	4 525	-	1 917	-	35 368
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	76 292	-	19 186	8 383	1 672	1 533	7 819	114 885
- с задержкой платежа свыше 360 дней	433 505	14 746	69 428	27 024	36 731	31 566	-	613 000
Итого обесцененные кредиты	2 823 572	1 224 242	161 409	72 304	41 839	44 268	7 819	4 375 453
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 818 086	5 195 165	2 623 956	1 153 074	632 324	550 192	807 672	19 780 469
За вычетом резерва под обесценение	(2 753 152)	(1 404 329)	(171 185)	(95 311)	(73 667)	(43 991)	(49 045)	(4 590 680)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 064 934	3 790 836	2 452 771	1 057 763	558 657	506 201	758 627	15 189 789

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	-	768 592	583	-	91 359	-	-	860 534
- Стандартная категория	5 290 984	2 380 351	2 394 297	1 106 035	430 807	793 608	421 286	12 817 368
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	572 406	71 671	99 159	43 860	5 979	10 792	5 273	809 140
- Пересмотренные кредиты	95 053	72 500	22 537	9 810	25 098	2 237	-	227 235
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	5 958 443	3 293 114	2 516 576	1 159 705	553 243	806 637	426 559	14 714 277
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 218	-	40 781	9 363	2 008	5 940	-	60 310
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	25 997	5 394	-	4 335	-	35 726
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	2 218	-	66 778	14 757	2 008	10 275	-	96 036
<i>Индивидуально обесцененные</i>	2 129 964	1 199 955	-	19 487	-	-	-	3 349 406
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	198 633	-	30 775	29 506	4 392	8 226	-	271 532
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 838	-	4 204	1 962	-	2 078	-	22 082
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30 623	-	20 701	4 775	2 396	4 771	-	63 266
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	48 863	-	24 353	12 021	11 007	5 101	5 359	106 704
- с задержкой платежа свыше 360 дней	471 078	14 859	55 759	19 782	53 806	27 610	-	642 894
Итого обесцененные кредиты	2 892 999	1 214 814	135 792	87 533	71 601	47 786	5 359	4 455 884
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 853 660	4 507 928	2 719 146	1 261 995	626 852	864 698	431 918	19 266 197
За вычетом резерва под обесценение	(2 109 773)	(1 196 611)	(174 315)	(77 497)	(86 483)	(55 488)	(20 062)	(3 720 229)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 743 887	3 311 317	2 544 831	1 184 498	540 369	809 210	411 856	15 545 968

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

По кредитам, оцениваемым на коллективной основе, Группа определяет размер резерва под обесценение кредитов на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта и уровне убытка в случае дефолта. При определении размера резерва руководство использует допущения, что уровень убытка варьируется (от 6,3% до 100%) в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю, а вероятность дефолта варьируется (от 0,6% до 100%) в зависимости от срока задержки платежа.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой, а также справедливая стоимость и ликвидность обеспечения.

По кредитам с признаками индивидуального обесценения Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов на основании анализа будущих потоков денежных средств.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В ряде случаев Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам с признаками индивидуального обесценения на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует дисконт к справедливой стоимости объектов недвижимости. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, имеющих обеспечение, был бы на 234 932 тысячи рублей (2015 год: 644 604 тысячи рублей) выше без учета обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовый эффект обеспечения представлен путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов до вычета резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов до вычета резерва	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 224 854	8 308 744	1 769 660	855 284
Корпоративные кредиты	2 254 943	4 009 057	1 715 980	1 295 435
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 429 734	6 417 073	32 813	20 878
Потребительские кредиты физическим лицам	294 100	689 688	786 670	28 748
Кредиты индивидуальным предпринимателям	532 208	1 081 852	58 277	22 401
Автокредиты физическим лицам	492 915	1 134 711	13 009	12 902
Инвестиции в лизинг	799 853	2 065 206	-	-
Итого необесцененные кредиты	11 028 607	23 706 331	4 376 409	2 235 648
<i>Обесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 971 576	3 801 955	851 996	420 507
Корпоративные кредиты	900 673	1 948 976	323 569	142 217
Ипотечные кредиты физическим лицам	140 598	336 643	20 811	415
Потребительские кредиты физическим лицам	31 478	117 073	40 826	2 717
Кредиты индивидуальным предпринимателям	21 797	59 108	20 042	2 640
Автокредиты физическим лицам	33 307	74 007	10 961	5 622
Инвестиции в лизинг	7 819	14 283	-	-
Итого обесцененные кредиты	3 107 248	6 352 045	1 268 205	574 118
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 135 855	30 058 376	5 644 614	2 809 766

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов до вычета резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов до вычета резерва	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 075 589	8 252 840	1 885 072	1 037 221
Корпоративные кредиты	2 610 748	5 890 633	682 366	214 034
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 549 297	6 357 392	34 057	19 917
Потребительские кредиты физическим лицам	265 602	651 758	908 860	22 404
Кредиты индивидуальным предпринимателям	540 102	1 259 095	15 149	7 945
Автокредиты физическим лицам	800 333	1 600 032	16 579	16 056
Инвестиции в лизинг	426 559	1 341 959	-	-
Итого необесцененные кредиты	11 268 230	25 353 709	3 542 083	1 317 577
<i>Обесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 079 106	3 346 179	813 893	412 916
Корпоративные кредиты	899 291	1 762 879	315 523	142 217
Ипотечные кредиты физическим лицам	97 334	197 499	38 458	30 415
Потребительские кредиты физическим лицам	52 868	125 436	34 665	2 260
Кредиты индивидуальным предпринимателям	44 456	69 837	27 145	2 640
Автокредиты физическим лицам	40 728	75 401	7 058	3 374
Инвестиции в лизинг	5 359	9 765	-	-
Итого обесцененные кредиты	3 219 142	5 586 996	1 236 742	593 822
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	14 487 372	30 940 705	4 778 825	1 911 399

Инвестиции в лизинг в сумме 807 672 тысяч рублей (2015 год: 431 918 тысячи рублей) относятся к объектам недвижимости, автомобилям и аренде оборудования.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2016 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных активов составляет 210 402 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 214 098 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года указанные активы включают в себя объекты недвижимости (31 декабря 2015 года: объекты недвижимости стоимостью 204 845 тысяч рублей и прочие активы стоимостью 9 253 тысячи рублей). Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности (31 декабря 2015 года: в составе прочих активов).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	552 875	551 170	-	1 104 045
Незаработанный финансовый доход	(134 324)	(162 049)	-	(296 373)
Резерв под обесценение	(29 141)	(19 904)	-	(49 045)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	389 410	369 217	-	758 627
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	359 334	219 246	270	578 850
Незаработанный финансовый доход	(77 448)	(69 415)	(69)	(146 932)
Резерв под обесценение	(13 802)	(6 241)	(19)	(20 062)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	268 084	143 590	182	411 856

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2016	2015
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		73 599	124 206
Поступления		69 627	3 790
Выбытия		(97 577)	-
Перевод в категорию зданий, занимаемых владельцем	11	-	(50 585)
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	11	36	4
Перевод из категории прочих активов		211 429	-
Амортизация		9 353	(2 944)
Обесценение		(17 311)	(872)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		249 156	73 599

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 275 895 тысяч рублей (2015 год: 80 040 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

10 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью, а также сумма прямых операционных расходов от инвестиционной недвижимости за 2016 и за 2015 годы являются незначительными.

На 31 декабря 2016 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 3 642 тысячи рублей (2015 год: 2 982 тысячи рублей).

11 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2015 года		12 499	3 579 563	831 895	45 910	176 408	4 646 275	100 871
Накопленная амортизация		-	(1 261 453)	(591 184)	(30 070)	-	(1 882 707)	(39 437)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		12 499	2 318 110	240 711	15 840	176 408	2 763 568	61 434
Поступления		-	24 823	77 699	-	34 853	137 375	51 353
Передачи		-	70 962	11 619	-	(82 581)	-	-
Выбытия		-	-	(17 015)	(3 623)	-	(20 638)	(16 918)
Амортизационные отчисления	20	-	(86 234)	(100 261)	(1 614)	-	(188 109)	(36 849)
Списание амортизации при выбытии		-	-	17 041	677	-	17 718	16 915
Переводы (в)/из инвестиционной собственности		(4)	56 712	-	-	-	56 708	-
Перевод амортизации		-	(6 127)	-	-	-	(6 127)	-
Переоценка стоимости		-	(620 816)	-	-	-	(620 816)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	206 151	-	-	-	206 151	-
Стоимость на 31 декабря 2015 года		12 495	3 111 244	904 198	42 287	128 680	4 198 904	135 306
Накопленная амортизация		-	(1 147 663)	(674 404)	(31 007)	-	(1 853 074)	(59 371)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		12 495	1 963 581	229 794	11 280	128 680	2 345 830	75 935
Поступления		-	9 376	46 227	-	59 692	115 295	30 923
Передачи		-	110 384	6 514	-	(116 898)	-	-
Выбытия		-	-	(28 989)	-	-	(28 989)	(42 993)
Амортизационные отчисления	20	-	(74 685)	(92 523)	(1 529)	-	(168 737)	(34 047)
Списание амортизации при выбытии		-	-	28 586	-	-	28 586	42 993
Переводы (в)/из инвестиционной собственности		(36)	-	-	-	-	(36)	-
Переоценка стоимости		-	84 334	-	-	-	84 334	-
Переоценка накопленной амортизации		-	(71 208)	-	-	-	(71 208)	-
Стоимость на 31 декабря 2016 года		12 459	3 315 338	927 950	42 287	71 474	4 369 508	123 236
Накопленная амортизация		-	(1 293 556)	(738 341)	(32 536)	-	(2 064 433)	(50 425)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		12 459	2 021 782	189 609	9 751	71 474	2 305 075	72 811

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 541 546 тысяч рублей (2015 год: 457 734 тысячи рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АФ «АВУАР», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применялся доходный подход, в основе которого лежит метод капитализации доходов.

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 в размере 5% принимается для всех объектов недвижимости;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 11,4% до 13,4% в зависимости от размера объекта и его расположения.

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 61 027 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 59 282 тысячи рублей).

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представляет собой оценку Уровня 3.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 324 142 тысячи рублей (2015 год: 322 594 тысячи рублей).

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		197 863	94 137
Торговая дебиторская задолженность		178 279	61 404
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		155 372	46 703
Гарантийные депозиты международных платежных систем		104 946	125 933
Валютные форвардные договоры	26	4 571	62
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	1	-	46 753
Прочее		56 924	19 567
За вычетом резерва под обесценение		(64 718)	(38 651)
Итого прочие финансовые активы		633 237	355 908

Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности, в основном, представляют собой вложения ООО «Челябинская Управляющая компания» в облигации (Примечание 1). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	19 086	19 565	38 651
(Восстановление резерва) / отчисление в резерв под обесценение в течение года	(11 290)	37 357	26 067
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	7 796	56 922	64 718

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	41 691	19 565	61 256
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(22 605)	-	(22 605)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	19 086	19 565	38 651

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Драгоценные металлы	494 373	504 975
Предоплата за товары и услуги	262 065	234 375
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	88 471	103 441
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	80 132	269 795
НДС уплаченный	38 397	4 425
Памятные монеты	15 768	23 333
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	1 570	-
Налоги к возмещению	1 111	4 044
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	214 098
Прочее	7 922	106
Итого прочие активы	989 809	1 358 592

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа провела оценку чистой цены продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Сумма списания имущества до чистой цены продажи составила 20 279 тысяч рублей (Примечание 20).

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Корреспондентские счета других банков		64 933	28 937
Текущие срочные депозиты других банков		3 700	-
Итого средства других банков		68 633	28 937

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 23.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 847 313	7 474 765
- Срочные депозиты	4 577 025	4 608 590
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 790 885	3 455 028
- Срочные вклады	18 175 749	15 536 655
Итого средства клиентов	34 390 972	31 075 038

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 966 634	63,9	18 991 683	61,1
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 349 460	9,7	3 365 294	10,8
Обрабатывающая промышленность	2 920 485	8,5	3 226 466	10,4
Недвижимость	2 593 739	7,5	2 393 603	7,7
Строительство	1 353 104	3,9	1 078 220	3,5
Транспорт и связь	644 212	1,9	510 966	1,6
Финансовая деятельность	483 460	1,4	645 874	2,1
Предоставление прочих услуг	350 845	1,0	343 250	1,1
Энергетика	267 309	0,8	72 625	0,2
Образование	117 592	0,3	103 026	0,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	97 362	0,3	83 527	0,3
Сельское хозяйство	93 747	0,3	69 766	0,2
Добыча полезных ископаемых	56 223	0,2	51 449	0,2
Гостиничный и ресторанный бизнес	44 106	0,1	57 687	0,2
Прочее	52 694	0,2	81 602	0,3
Итого средства клиентов	34 390 972	100,0	31 075 038	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Кредиторская задолженность		338 447	304 255
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	129 537	114 722
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		68 595	2 270
Валютные форвардные договоры	26	1 462	26 212
Дивиденды к выплате	22	751	699
Обязательства по прекращаемой деятельности	1	-	81
Итого прочие финансовые обязательства		538 792	448 239

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	114 722	119 902
Отчисление в резерв / (восстановление) резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера	14 815	(5 180)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	129 537	114 722

17 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2015 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2015 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2016 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 611 706	2 922 318
Корреспондентские счета и средства в других банках	902 097	95 648
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365 588	553 477
Итого процентные доходы	3 879 391	3 571 443
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 465 847	1 334 330
Срочные депозиты юридических лиц	394 022	427 255
Текущие/расчетные счета	23 703	25 384
Средства других банков	5 467	4 454
Прочее	8 554	5 139
Итого процентные расходы	1 897 593	1 796 562
Чистые процентные доходы	1 981 798	1 774 881

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 286 040	1 183 353
Кассовые операции	264 687	309 455
Консультирование и оказание технической поддержки	78 186	69 556
Гарантии выданные	37 857	40 850
Операции с иностранной валютой	26 126	30 007
Открытие и ведение банковских счетов	25 313	23 910
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	11 434	10 666
Инкассация	8 104	7 497
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	4 697	3 800
Оказание юридических услуг	3 420	4 079
Операции по доверительному управлению имуществом	-	5 051
Прочее	12 845	11 231
Итого комиссионные доходы	1 758 709	1 699 455
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	487 470	423 135
Кассовые операции	3 207	14 025
Прочее	22 312	7 239
Итого комиссионные расходы	512 989	444 399
Чистый комиссионный доход	1 245 720	1 255 056

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 674 192 тысячи рублей (2015 год: 618 407 тысяч рублей).

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Заработная плата и премии		1 081 403	1 016 537
Отчисления во внебюджетные фонды		301 392	275 677
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	202 784	224 958
Ремонт и обслуживание оборудования		140 703	123 806
Расходы на обеспечение безопасности		139 323	138 044
Услуги связи		111 411	106 899
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		91 220	70 715
Списание малоценного имущества		89 912	71 086
Убыток от обесценения основных средств	11	65 512	121 054
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		60 973	67 428
Расходы на страхование		31 797	35 981
Расходы на рекламу		29 129	29 013
Канцелярские расходы		22 245	19 907
Расходы по операционной аренде		21 651	20 596
Профессиональные услуги		21 605	21 447
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	10	17 311	872
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		14 149	8 599
Материальная помощь		2 757	9 479
Расходы от списания имущества до чистой цены продажи	13	-	20 279
Прочее		185 723	99 721
Итого административные и прочие операционные расходы		2 631 000	2 482 098

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 204 890 тысяч рублей (2015 год: 198 931 тысяча рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	297 812	104 758
Отложенное налогообложение	(213 560)	(61 915)
Расходы по налогу на прибыль	84 252	42 843

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (2015 год: 20%).

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	438 238	208 969
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	87 648	41 794
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	430	8 985
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3 826)	(7 936)
Расходы по налогу на прибыль	84 252	42 843

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

	1 января 2016 года	Восстановлено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(283 071)	21 074	(14 980)	(276 977)
Кредиты и авансы клиентам	(15 638)	177 847	-	162 209
Инвестиционная собственность	(11 130)	18 163	-	7 033
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 057)	24 585	-	9 528
Прочие активы	27 289	25 813	-	53 102
Прочие обязательства	51 023	(56 874)	-	(5 851)
Прочее	(2 794)	2 952	-	158
Чистое отложенное налоговое обязательство	(249 378)	213 560	(14 980)	(50 798)

21 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2015 года	Восстановлено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(370 295)	28 502	58 722	(283 071)
Кредиты и авансы клиентам	(19 727)	4 089	-	(15 638)
Инвестиционная собственность	(14 449)	3 319	-	(11 130)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7 466)	10 216	(2 750)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	(15 087)	-	(15 057)
Прочие активы	244	27 045	-	27 289
Прочие обязательства	44 875	6 148	-	51 023
Прочее	(477)	(2 317)	-	(2 794)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(367 265)	61 915	55 972	(249 378)

22 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Дивиденды к выплате на 1 января		699	655
Дивиденды, объявленные в течение года		100 106	100 106
Дивиденды, выплаченные в течение года		(100 054)	(100 062)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	16	751	699

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2016 года составляют 0,05 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2015 год: 0,05 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления. Банк был создан в форме открытого 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 утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

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

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

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

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением оценки банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, описанных в Примечании 9.

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

Группа создала несколько кредитно-экономических комитетов, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений 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 Правления, Совета директоров Банка и анализируется ими. Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9.

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

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

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

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

	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	36 393 161	(31 402 928)	(433 924)	4 556 309	28 844 773	(27 911 852)	3 295 137	4 228 058
Доллары США	1 731 679	(2 149 452)	437 033	19 260	4 272 013	(2 147 198)	(2 062 519)	62 296
Евро	1 005 992	(1 005 083)	-	909	2 313 748	(1 056 716)	(1 243 276)	13 756
Прочее	117 500	(596 050)	-	(478 550)	92 296	(621 453)	(15 492)	(544 649)
Итого	39 248 332	(35 153 513)	3 109	4 097 928	35 522 830	(31 737 219)	(26 150)	3 759 461

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2015: 20%)	3 082	9 967
Ослабление доллара США на 20% (2015: 20%)	(3 082)	(9 967)
Укрепление евро на 20% (2015: 20%)	145	2 201
Ослабление евро на 20% (2015: 20%)	(145)	(2 201)
Укрепление прочих валют на 20% (2015: 20%)	(76 568)	(87 144)
Ослабление прочих валют на 20% (2015: 20%)	76 568	87 144

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	171 727	16 382
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(171 727)	(16 382)

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

% в год	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10,1	0,9	0,0	10,2	0,5	0,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,7	6,3	3,8	11,0	7,1	3,8
Средства в других банках	-	-	2,7	-	4,0	-
Кредиты и авансы клиентам	13,4	6,0	-	15,5	8,0	7,3
Обязательства						
Средства других банков	12,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства клиентов	8,9	2,0	1,9	10,0	2,4	1,8
Выпущенные векселя	8,9	0,0	-	10,0	-	-

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

Прочие ценовые риски. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	258 241	-	361 885	-
10% снижение котировок ценных бумаг	(258 241)	-	(361 885)	-

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	18 840 538	608 245	32 988	19 481 771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	657 144	-	-	657 144
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	-	-	3 228 006
Средства в других банках	62 956	-	-	62 956
Кредиты и авансы клиентам	15 189 789	-	-	15 189 789
Прочие финансовые активы	633 235	2	-	633 237
Итого финансовые активы	38 611 668	608 247	32 988	39 252 903
Финансовые обязательства				
Средства других банков	68 633	-	-	68 633
Средства клиентов	34 286 102	11 871	92 999	34 390 972
Выпущенные векселя	156 578	-	-	156 578
Прочие финансовые обязательства	538 638	87	67	538 792
Итого финансовые обязательства	35 049 951	11 958	93 066	35 154 975
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 561 717	596 289	(60 078)	4 097 928
Обязательства кредитного характера	2 858 635	-	-	2 858 635

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 379 811	2 097 891	27 781	14 505 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	477 457	-	-	477 457
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 523 558	-	-	4 523 558
Средства в других банках	114 518	-	-	114 518
Кредиты и авансы клиентам	15 545 968	-	-	15 545 968
Прочие финансовые активы	355 906	2	-	355 908
Итого финансовые активы	33 397 218	2 097 893	27 781	35 522 892
Финансовые обязательства				
Средства других банков	28 937	-	-	28 937
Средства клиентов	30 968 122	10 945	95 971	31 075 038
Выпущенные векселя	211 217	-	-	211 217
Прочие финансовые обязательства	448 089	84	66	448 239
Итого финансовые обязательства	31 656 365	11 029	96 037	31 763 431
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 740 853	2 086 864	(68 256)	3 759 461
Обязательства кредитного характера	3 729 338	-	-	3 729 338

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, 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. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это 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, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам 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.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел ресурсов и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	65 333	-	-	3 300	-	68 633
Средства клиентов	17 064 860	8 803 807	4 745 962	4 953 363	-	35 567 992
Выпущенные векселя	77 426	41 910	15 563	29 596	5 000	169 495
Прочие финансовые обязательства	537 330	-	-	-	-	537 330
Гарантии выданные	1 060 346	-	-	-	-	1 060 346
Прочие обязательства кредитного характера	1 935 917	-	-	-	-	1 935 917
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(574 442)	-	-	-	-	(574 442)
- отток	571 333	-	-	-	-	571 333
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2016 года	20 738 103	8 845 717	4 761 525	4 986 259	5 000	39 336 604

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

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28 937	-	-	-	-	28 937
Средства клиентов	15 246 409	9 611 127	3 893 051	3 369 718	-	32 120 305
Выпущенные векселя	136 947	54 401	9 276	15 823	5 000	221 447
Прочие финансовые обязательства	422 027	-	-	-	-	422 027
Гарантии выданные	1 400 880	-	-	-	-	1 400 880
Прочие обязательства кредитного характера	2 446 712	-	-	-	-	2 446 712
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(3 260 570)	(49 205)	-	-	-	(3 309 775)
- отток	3 284 907	51 018	-	-	-	3 335 925
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2015 года	19 706 249	9 667 341	3 902 327	3 385 541	5 000	36 666 458

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов, включая будущие выплаты процентов, представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
До востребования и менее 1 месяца	1 839 126	1 526 261
От 1 до 6 месяцев	7 962 074	8 181 167
От 6 до 12 месяцев	4 558 794	3 542 378
От 12 месяцев до 5 лет	4 953 363	3 257 821
Свыше 5 лет	-	-
Итого срочные депозиты физических лиц	19 313 357	16 507 627

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2016 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	19 480 795	976	-	-	-	19 481 771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	657 144	-	-	-	-	657 144
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	-	-	-	-	3 228 006
Средства в других банках	-	62 956	-	-	-	62 956
Кредиты и авансы клиентам	876 235	4 838 468	3 530 390	5 095 019	849 677	15 189 789
Прочие финансовые активы	633 237	-	-	-	-	633 237
Итого финансовые активы	24 875 417	4 902 400	3 530 390	5 095 019	849 677	39 252 903
Средства других банков	65 333	-	-	3 300	-	68 633
Средства клиентов	17 047 885	8 587 023	4 512 165	4 243 899	-	34 390 972
Выпущенные векселя	77 153	40 459	14 387	23 259	1 320	156 578
Прочие финансовые обязательства	538 792	-	-	-	-	538 792
Итого финансовые обязательства	17 729 163	8 627 482	4 526 552	4 270 458	1 320	35 154 975
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	7 146 254	(3 725 082)	(996 162)	824 561	848 357	4 097 928
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	7 146 254	3 421 172	2 425 010	3 249 571	4 097 928	-

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2015 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	14 484 949	20 534	-	-	-	14 505 483
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	477 457	-	-	-	-	477 457
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 369 066	154 492	-	-	-	4 523 558
Средства в других банках	-	114 518	-	-	-	114 518
Кредиты и авансы клиентам	1 035 478	5 050 834	3 525 672	4 922 308	1 011 676	15 545 968
Прочие финансовые активы	355 908	-	-	-	-	355 908
Итого финансовые активы	20 722 858	5 340 378	3 525 672	4 922 308	1 011 676	35 522 892
Средства других банков	28 937	-	-	-	-	28 937
Средства клиентов	15 231 089	9 336 382	3 663 880	2 843 687	-	31 075 038
Выпущенные векселя	136 348	52 027	8 515	13 156	1 171	211 217
Прочие финансовые обязательства	446 426	1 813	-	-	-	448 239
Итого финансовые обязательства	15 842 800	9 390 222	3 672 395	2 856 843	1 171	31 763 431
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 880 058	(4 049 844)	(146 723)	2 065 465	1 010 505	3 759 461
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 880 058	830 214	683 491	2 748 956	3 759 461	-

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

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

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2016 и 2015 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 7 016 881 тысячи рублей на 31 декабря 2016 года (2015 год: 6 531 172 тысяч рублей).

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2016 года не требовался (2015 год: резерв не требовался).

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

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2015 год: 293 тысячи рублей).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	16 531	14 445
От 1 до 5 лет	13 181	10 023
Более 5 лет	5 082	208
Итого обязательства по операционной аренде	34 794	24 676

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

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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, если неиспользованные суммы должны быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2016	2015
Неиспользованные кредитные линии		1 832 232	2 379 634
Гарантии выданные		1 060 346	1 400 880
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		95 594	63 546
Аккредитивы		8 091	3 532
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(129 537)	(114 722)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(8 091)	(3 532)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		2 858 635	3 729 338

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2016	2015
Российские рубли		2 948 472	3 830 667
Доллары США		47 791	16 925
Итого		2 996 263	3 847 592

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 657 144 тысячи рублей (2015 год: 477 457 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

26 Производные финансовые инструменты

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

	2016		2015	
	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)	-	503 452	-	-
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(66 419)	-	(7 288)	(2 069 869)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(1 243 276)
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	70 990	-	7 350	3 302 425
Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	(504 914)	-	-
Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(15 492)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	4 571	(1 462)	62	(26 212)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. 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, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016		2015		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 228 006	Уровень 1	4 523 558	Уровень 1	Котируемые цены на рынке Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные договоры	26	4 571	Уровень 2	62	Уровень 2	
Финансовые обязательства						
Валютные форвардные договоры	26	(1 462)	Уровень 2	(26 212)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

См. Примечания 4 и 11.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29 Операции между 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.

29 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 14%)	4 477	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,3%)	441 239	188 182

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	709	2
Процентные расходы	38 087	20 158
Прочие доходы	17	122
Прочие расходы	-	196

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 16%)	7 742	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,1– 13,3%)	399 527	172 013

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 528	9
Процентные расходы	37 782	18 361
Прочие доходы	4	68
Прочие расходы	-	502

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

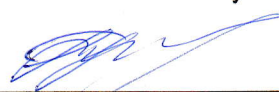
В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2015 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 95,1% (2015 год: 94,4%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2016 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 99 913 тысяч рублей (2015 год: 103 059 тысяч рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2016 году ключевому управленческому персоналу, составила 73 320 тысяч рублей (2015 год: 72 670 тысяч рублей).

30 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 16 марта 2017 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 120 108 тысяч рублей из расчета 6 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.



С. М. Бурцев
Председатель Правления





А. М. Шондин
Главный бухгалтер