

ГРУППА ПАО «УРАЛТРАНСБАНК»

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

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3	Краткое изложение принципов учетной политики	15
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	28
6	Новые учетные положения	31
7	Денежные средства и их эквиваленты	33
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	35
9	Средства в других банках	36
10	Кредиты и авансы клиентам	36
11	Инвестиционная недвижимость	44
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
13	Основные средства	47
14	Прочие финансовые активы	49
15	Прочие нефинансовые активы	52
16	Средства клиентов	53
17	Прочие финансовые обязательства	53
18	Прочие нефинансовые обязательства	54
19	Акционерный капитал	54
20	Процентные доходы и расходы	55
21	Комиссионные доходы и расходы	55
22	Прочие операционные доходы	56
23	Административные и прочие операционные расходы	56
24	Налог на прибыль	57
25	Дивиденды	59
26	Изменение региональной сети	59
27	Управление финансовыми рисками	59
28	Управление капиталом	70
29	Условные обязательства	71
30	Передача финансовых активов	74
31	Производные финансовые инструменты	75
32	Раскрытие информации о справедливой стоимости	77
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
34	Операции со связанными сторонами	83

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк»

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк» (ПАО «Уралтрансбанк»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 24 по Свердловской области за основным государственным регистрационным номером 1026600001779.

Место нахождения: 620027, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 2 «Б».

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Закключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Уралтрансбанк» (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее совместно – банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО «Уралтрансбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года отражено незавершенное строительство на сумму 119 170 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 119 170 тыс. руб.). По итогам судебных разбирательств в 2015 году доля банковской группы в праве собственности на данный объект была уменьшена. В результате этого события сумма обесценения данного незавершенного строительства по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 80 413 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 80 948 тыс. руб.).

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

- строка «Основные средства» завышена на 80 413 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 80 948 тыс. руб.);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 16 083 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 16 190 тыс. руб.);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 64 330 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 64 758 тыс. руб.).

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе сравнительных данных за 2015 год:

- строка «Восстановление убытка от обесценения основных средств» завышена на 80 948 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 16 190 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует);
- строка «Убыток за год» занижена на 64 758 тыс. руб. за 2015 год (2016 год: искажение отсутствует).

В составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены административные здания, помещения и земля на сумму 784 097 тыс. руб. Банковская группа провела переоценку данных объектов с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «КО-Эксперт» по состоянию на 31 декабря 2015 года. Мы не согласны с результатами данной переоценки и считаем, что балансовая стоимость указанных объектов основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года завышена на 35 563 тыс. руб., что привело к завышению строки «Основные средства» на 35 563 тыс. руб. и строки «Фонд переоценки основных средств» на 24 231 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года, а также к занижению строки «Отложенный налоговый актив» на 7 113 тыс. руб. и строки «Накопленный дефицит» на 4 219 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года в составе сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года с соответствующим влиянием на связанные строки консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В составе кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены кредиты, переданные на взыскание коллекторским агентствам в декабре 2015 года, на общую сумму 368 275 тыс. руб. Мы считаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года сумма недоначисленного резерва под обесценение данных кредитов составляет 172 095 тыс. руб.

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года в составе сравнительных данных на 31 декабря 2015 года:

- строка «Кредиты и авансы клиентам» завышена на 172 095 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года;
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 34 419 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года;
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 137 676 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года.

В связи с доначислением резерва под обесценение указанных кредитов в 2016 году, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» завышена на 169 166 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 169 166 тыс. руб.);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» завышена на 33 833 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 33 833 тыс. руб.);
- строка «Убыток за год» завышена на 135 333 тыс. руб. за 2016 год (2015 год: занижена на 135 333 тыс. руб.).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Уралтрансбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, по результатам аудита было выражено модифицированное мнение от 29.04.2016 (оговорки, касающиеся завышения балансовой стоимости зданий, помещений и земли на сумму 35 563 тыс. руб. по результатам проведенной переоценки данных объектов и завышения стоимости незавершенного строительства, отраженного в составе основных средств, в связи с неначислением обесценения в сумме 80 948 тыс. руб. по итогам судебных разбирательств; а также касающиеся недоформирования резерва под обесценение кредитов, переданных на взыскание коллекторским агентствам на сумму 172 095 тыс. руб.).

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «Уралтрансбанк» несет ответственность за выполнение банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы 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, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Уралтрансбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

24 мая 2017 года



А.В. Ефремов

Всего сброшюровано 85 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО «Уралтрансбанк» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа») и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску «17» мая 2017 года и подписана от имени руководства Группы:


В.Г. Заводов
Председатель Правления



ПАО «Уралтрансбанк»
г. Екатеринбург
17 мая 2017 года


О.Н. Нотченко
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года (в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 239 083	6 751 783
Обязательные резервы на счетах в Банке России		97 954	81 250
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8	-	59 037
Средства в других банках	9	-	147 892
Кредиты и авансы клиентам	10	4 534 761	5 645 516
Инвестиционная недвижимость	11	277 444	531 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	191 943	-
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль		4 562	11 302
Драгоценные металлы		31 599	45 888
Прочие финансовые активы	14	188 601	72 370
Прочие нефинансовые активы	15	76 075	84 376
Отложенный налоговый актив	24	65 944	63 816
Основные средства	13	1 044 446	1 049 360
ИТОГО АКТИВЫ		13 752 412	14 543 724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	12 600 271	13 066 945
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 537	3 826
Прочие финансовые обязательства	17	37 152	6 591
Прочие нефинансовые обязательства	18	66 662	80 022
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 706 622	13 157 384
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	841 912	841 912
Эмиссионный доход		159 404	159 404
Фонд переоценки основных средств		424 537	406 128
Накопленный дефицит		(380 063)	(21 104)
ИТОГО КАПИТАЛ		1 045 790	1 386 340
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 752 412	14 543 724

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года.

В.Г. Заводов
Председатель Правления



О.Н. Нотченко
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	20	1 454 158	1 477 973
Процентные расходы	20	(923 570)	(1 021 346)
Чистые процентные доходы		530 588	456 627
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		(600 193)	(324 622)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(69 605)	132 005
Комиссионные доходы	21	472 033	472 100
Комиссионные расходы	21	(109 266)	(91 391)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		10 760	2 012
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		120 252	54 158
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		3 549	2 940
Чистые расходы от переоценки драгоценных металлов		(2 645)	(6 196)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		45 934	64 839
Чистые расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	11	(59 518)	(6 206)
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты		(10 158)	10 520
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(29 051)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(3 295)	411
Резерв по прочим финансовым активам	14	(4 695)	(7 909)
Резерв по прочим нефинансовым активам	15	(2 972)	(21 126)
Дивиденды полученные		640	4 444
Доход от досрочного погашения субординированного долга		-	248 743
Прочие операционные доходы	22	152 238	31 370
Административные и прочие операционные расходы	23	(905 477)	(1 003 409)
Восстановление убытка от обесценения основных средств		1 963	5 274
Убыток до налогообложения		(360 262)	(136 472)
Возмещение по налогу на прибыль	24	1 303	23 074
УБЫТОК ЗА ГОД		(358 959)	(113 398)
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка основных средств	24	23 011	30 289
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(4 602)	(6 058)
Прочий совокупный доход за год		18 409	24 231
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(340 550)	(89 167)

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года.

В.Г. Заводов
Председатель Правления

О.Н. Нотченко
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Уралтрансбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся
31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накоплен- ный дефицит)/ Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года		841 912	159 404	381 897	92 294	1 475 507
Убыток за год		-	-	-	(113 398)	(113 398)
Прочий совокупный доход		-	-	24 231	-	24 231
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2015 год		-	-	24 231	(113 398)	(89 167)
Остаток на 31 декабря 2015 года		841 912	159 404	406 128	(21 104)	1 386 340
Убыток за год		-	-	-	(358 959)	(358 959)
Прочий совокупный доход		-	-	18 409	-	18 409
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год	24	-	-	18 409	(358 959)	(340 550)
Остаток на 31 декабря 2016 года		841 912	159 404	424 537	(380 063)	1 045 790

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года.

В.Г. Заводов
Председатель Правления



О.Н. Нотченко
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Уралтрансбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 769 493	1 614 924
Проценты уплаченные		(980 025)	(1 138 835)
Комиссии полученные		467 803	467 782
Комиссии уплаченные		(109 266)	(89 650)
Чистые расходы, уплаченные от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(1 642)	-
Чистые (расходы)/доходы, уплаченные от операций с производными финансовыми инструментами			(160 784)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		45 934	64 839
Чистые расходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		7 100	2 940
Прочие полученные операционные доходы		128 033	23 059
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(893 351)	(885 279)
Возмещение полученное по налогу на прибыль		1 303	4 162
Денежные средства, /полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		435 382	(96 842)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Банке России		(16 704)	89 182
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(244 928)	239 726
- средствам в других банках		181 556	-
- кредитам и авансам клиентам		300 121	461 126
- драгоценным металлам		8 241	414 315
- прочим финансовым активам		93 277	(17 407)
- прочим активам		33 972	(11 525)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		-	(11 150)
- средствам клиентов		(530 356)	964 400
- выпущенным долговым ценным бумагам		(1 711)	(2 753)
- прочим финансовым обязательствам		28 172	(8 213)
- прочим обязательствам		(17 667)	(44 586)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		269 355	1 976 273
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(28 059)	(15 273)
Выручка от реализации основных средств		14 146	133
Приобретение нематериальных активов		(14 870)	(5 186)
Дивиденды полученные		640	4 444
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	22	8 389	7 529
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	2 540
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(19 754)	(5 813)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		-	(400 152)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(400 152)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		237 699	295 381
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		487 300	1 865 689
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 751 783	4 886 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	7 239 083	6 751 783

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 7.

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года:

В.Г. Заводов
Председатель Правления

О.Н. Нотченко
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В. Г.

Основная деятельность. Банк был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 30 июля 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, приведенного в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, в т.ч. Гражданского кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ).

Полное наименование Банка после государственной регистрации Устава стало Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк», краткое наименование – ПАО «Уралтрансбанк». Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

С декабря 2004 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 один филиал (2015 г.: один филиал) и сорок девять (2015 г.: пятьдесят два) дополнительных и операционных офиса в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется представительство в г. Москве. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Группе было занято 894 сотрудников (2015 г.: 938 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 26, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Уральский федеральный округ.

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 предприятия:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ООО «ТрансУралИнвест»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиционная
ЗПИФ «Технопарк»	Российская Федерация	100%	100%	Управление имуществом

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Российская Федерация.**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+ с негативным прогнозом. В сентябре 2016 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг на уровне BB+, повысив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1. Решение не пересматривать его в сторону понижения эксперты Moody's объяснили тем, что российская экономика продемонстрировала устойчивость в условиях падения цен на нефть.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

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

3 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 первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Группа не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, 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 предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости 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 операции на добровольной основе 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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, 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 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (См. Примечание 32).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «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 предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, остатки на счетах расчетных палат бирж, а также краткосрочные межбанковские размещения «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ 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 их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. 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 прибыли или убытке 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 дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче 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, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «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 незанятое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять этот актив при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, здания и помещения, как производственного, так и жилого назначения.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

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 расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает его, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

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 справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

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

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «фонд переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Руководство пересмотрело балансовую стоимость административных зданий, помещений и земли, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств (за исключением административных зданий, помещений и земли). При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли или 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 стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Административные здания	50
Прочие сооружения	50 – 70
Офисное и компьютерное оборудование	5 – 14
Транспортные средства	5 – 8
Улучшение арендованного имущества	В течение срока аренды

Остаточная 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. Остаточная 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 программное обеспечение и лицензии. Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Последующие затраты, связанные с нематериальными активами, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 10 лет.

Нематериальные активы учитываются Группой в составе прочих активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

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.

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, форварды на иностранную валюту и драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

включаются в прибыль или убыток за год в составе чистых доходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в 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 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. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние предприятия выкупают акции Банка, капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в 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, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности, а также соответствующие затраты по сделкам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия 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 денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия 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 обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

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

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между предприятиями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

На 31 декабря 2016 года официальные обменные курсы закрытия, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г.: 79,6972 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. 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 отчисления. 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 неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики 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, поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, а также по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 27.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 256 772 тысяч рублей (2015 г.: 243 499 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 76 784 тысяч рублей (2015 г.: 51 611 тысячи рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Поправки к IFRS 10, IFRS 12 и IAS 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования консолидации». Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив определен как мера выручки, или выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

- Поправки к IAS 16 и IAS 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения. Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной

финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

- Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:
- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.
- Поправка МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

6 Новые учетные положения

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправки к МСФО(IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	936 192	1 431 027
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 962 890	5 057 846
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	188 436	149 570
Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	151 565	113 340
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 239 083	6 751 783

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	5 962 890	-	-	5 962 890
- с рейтингом от А- до А+	-	592	-	592
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	78 633	60 909	139 542
- с рейтингом от BB- до BB+	-	59 856	-	59 856
- с рейтингом от В- до В+	-	4 146	90 656	94 802
- не имеющие рейтинга	-	45 209	-	45 209
Итого эквиваленты денежных средств	5 962 890	188 436	151 565	6 302 891

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	5 057 846	-	-	5 057 846
- с рейтингом от А- до А+	-	88	-	88
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	59 914	95 738	155 652
- с рейтингом от BB- до BB+	-	43 091	-	43 091
- с рейтингом от В- до В+	-	8 671	17 602	26 273
- не имеющие рейтинга	-	37 806	-	37 806
Итого эквиваленты денежных средств	5 057 846	149 570	113 340	5 320 756

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации, Республики Таджикистан и Киргизии.

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был один контрагент (2015 г.: один контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих остатков составляла 5 962 890 тысяч рублей (2015 г.: 5 057 846 тысячи рублей), или 82% денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 75%).

В течение 2016 года Группа приобрела ряд объектов инвестиционной недвижимости на сумму 5 967 тысяч рублей (2015 г.: 19 941 тысяч рублей) в обмен на погашение задолженности по кредитам,

выданным клиентам. Указанные операции не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и, поэтому, не включены в консолидированный отчет о движении денежных средств. См. Примечание 11.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года
Корпоративные акции российских компаний	59 037
Итого долевые ценные бумаги	59 037
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59 037

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный рейтинг основан на рейтинге Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings. Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием, как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, которые при необходимости Группа может легко реализовать.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не являются просроченными и/или обесцененными.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представлен в Примечании 27.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2015 года
Кредиты и депозиты в других банках		
- с рейтингом от BBB- до BBB+		147 892
Итого средства в других банках		147 892

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет средств в других банках.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года не имели обеспечения и не являлись ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы нет средств в других банках, превышающих 10% капитала.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты корпоративным клиентам	3 082 904	2 882 091
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	1 744 384	1 985 379
Потребительские кредиты физическим лицам	2 181 277	3 131 942
Ипотечные кредиты физическим лицам	64 022	81 097
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	7 072 587	8 080 509
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 537 826)	(2 434 993)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 534 761	5 645 516

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год был отражен убыток в сумме 29 051 тысяча рублей от первоначального признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных. В 2016 году не было признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных, убытка нет.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	862 952	950 915	616 159	4 967	2 434 993
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	458 590	(35 363)	178 736	(1 770)	600 193
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(157 826)	(52 239)	(287 238)	(57)	(497 360)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 163 716	863 313	507 657	3 140	2 537 826

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	959 942	815 855	562 502	3 479	2 341 778
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	33 835	148 677	208 114	1 529	392 155
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(130 825)	(13 617)	(154 457)	(41)	(298 940)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	862 952	950 915	616 159	4 967	2 434 993

Резерв под обесценение в течение 2015 года отличается от суммы, представленной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 67 533 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2016 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 245 299	32	3 213 039	40
Торговля и сфера услуг	1 788 075	25	1 905 400	24
Производство	1 467 943	21	1 465 216	18
Сельское хозяйство	486 285	7	453 301	6
Строительство	449 077	6	441 186	5
Транспорт и связь	370 146	5	371 674	4
Финансовые услуги	200 571	3	161 357	2
Прочее	65 191	1	69 336	1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	7 072 587	100	8 080 509	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было три заемщика и три группы взаимосвязанных заемщиков (2015 г.: два заемщика и три группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 230 412 тысяч рублей (2015 г.: 1 398 418 тысяч рублей), или 17,4% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2015 г.: 17,3%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам (за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	178 457	153 917	1 348 139	-	1 680 513
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	198 498	91 290	138 864	1 104	429 756
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	924 483	265 337	84 203	4 878	1 278 901
- транспортными средствами	299 551	299 991	63 014	-	662 556
- оборудованием	178 254	49 033	-	-	227 287
- ценными бумагами, включая закладные по ипотеке	-	10 783	-	54 900	65 683
- товарами в обороте	108 799	9 100	-	-	117 899
- биологическими активами	29 350	-	-	-	29 350
- прочим имуществом	1 796	1 620	39 400	-	42 816
Итого кредиты и авансы клиентам	1 919 188	881 071	1 673 620	60 882	4 534 761

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам (за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	341 769	122 337	1 974 770	311	2 439 187
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	201 991	130 656	272 250	503	605 400
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	737 663	292 359	117 745	4 597	1 152 364
- транспортными средствами	321 841	380 515	110 398	-	812 754
- оборудованием	255 056	68 540	-	-	323 596
- ценными бумагами, включая закладные по ипотеке	-	17 769	-	70 719	88 488
- товарами в обороте	106 281	20 464	-	-	126 745
- биологическими активами	43 480	-	-	-	43 480
- прочим обеспечением	11 058	1 824	40 620	-	53 502
Итого кредиты и авансы клиентам	2 019 139	1 034 464	2 515 783	76 130	5 645 516

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- высшая категория		74 530	174 435	68 615	-	317 580
- стандартные кредиты		203 224	444 349	1 245 239	41 151	1 933 963
- нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение		28 178	29 283	59 451	223	117 135
- кредиты с пересмотренными условиями		34 319	36 718	52 696	6 676	130 409
Итого непросроченные и необесцененные		340 251	684 785	1 426 001	48 050	2 499 087
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней		5 080	7 483	37 269	5 022	54 854
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	8 347	23 781	3 534	35 662
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	5 129	29 914	1 979	37 022
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		-	18 307	80 185	2 729	101 221
Итого просроченные, но необесцененные		5 080	39 266	171 149	13 264	228 759
Индивидуально оцененные с признаками обесценения						
- непросроченные		2 116 095	-	45 197	-	2 161 292
- с задержкой платежа менее 30 дней		23 174	-	-	-	23 174
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	-	19 292	-	19 292
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		46 834	-	-	-	46 834
- с задержкой платежа более 360 дней		-	-	13 896	-	13 896
Итого индивидуально оцененные с признаками обесценения		2 186 103	-	78 385	-	2 264 488
Коллективно обесцененные						
- непросроченные		-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		3 068	-	-	-	3 068
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		64 054	-	-	-	64 054
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		30 638	-	-	-	30 638
- с задержкой платежа более 360 дней		258 530	530 461	191 580	2 708	983 279
Итого коллективно обесцененные кредиты		356 290	530 461	191 580	2 708	1 081 039
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам						
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30	-	-	60 716	-	60 716
- с задержкой платежа более 360 дней	30	195 180	489 872	253 446	-	938 498
Итого кредиты, переданные коллекторским агентствам		195 180	489 872	314 162	-	999 214
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(1 163 716)	(863 313)	(507 657)	(3 140)	(2 537 826)
Итого кредиты и авансы клиентам		1 919 188	881 071	1 673 620	60 882	4 534 761

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- высшая категория		160 882	110 572	115 560	-	387 014
- стандартные кредиты		598 733	666 399	2 004 059	63 463	3 332 654
- нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение		105 382	16 457	79 462	1 399	202 700
- кредиты с пересмотренными условиями		151 202	33 249	78 842	4 782	268 075
Итого непросроченные и необесцененные		1 016 199	826 677	2 277 923	69 644	4 190 443
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней		5 840	9 408	41 827	5 168	62 243
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	35 587	61 003	7	96 597
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	30 099	59 965	-	90 064
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		-	74 597	79 693	4 093	158 383
Итого просроченные, но необесцененные		5 840	149 691	242 488	9 268	407 287
Индивидуально оцененные с признаками обесценения						
- непросроченные		1 288 250	-	37 084	-	1 325 334
- с задержкой платежа менее 30 дней		41 351	-	-	-	41 351
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		3	-	-	-	3
- с задержкой платежа более 360 дней		-	890	12 396	-	13 286
Итого индивидуально оцененные с признаками обесценения		1 329 604	890	49 480	-	1 379 974
Коллективно обесцененные						
- непросроченные		9 413	-	-	-	9 413
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		10 808	-	-	-	10 808
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		4 209	-	-	-	4 209
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		10 154	-	-	-	10 154
- с задержкой платежа более 360 дней		245 576	489 279	183 424	2 185	920 464
Итого коллективно обесцененные кредиты		280 160	489 279	183 424	2 185	955 048
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам						
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30	188 608	137 447	42 220	-	368 275
- с задержкой платежа более 360 дней	30	61 680	381 395	336 407	-	779 482
Итого коллективно обесцененные кредиты		250 288	518 842	378 627	-	1 147 757
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(862 952)	(950 915)	(616 159)	(4 967)	(2 434 993)
Итого кредиты и авансы клиентам		2 019 139	1 034 464	2 515 783	76 130	5 645 516

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, оцениваемым коллективно.

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

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

Кредиты с пересмотренными условиями представляют собой балансовую стоимость кредитов, у которых было пересмотрено хотя бы одно условие договора.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов.

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

Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 3 года;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 миллионов рублей, резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 3 года;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 млн рублей, резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более, чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость залогового обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	1 740 731	2 723 704	178 457	172 319
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	727 154	2 207 985	153 917	-
Потребительские кредиты физическим лицам	325 481	421 272	1 348 139	51 649
Ипотечные кредиты физическим лицам	60 882	186 980	-	-
Итого	2 854 248	5 539 941	1 680 513	223 968

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость залогового обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	1 278 526	2 587 195	740 613	398 844
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	912 127	2 710 316	122 337	-
Потребительские кредиты физическим лицам	472 468	517 988	2 043 315	55 868
Ипотечные кредиты физическим лицам	75 819	243 037	311	-
Итого	2 738 940	6 058 536	2 906 576	454 712

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2016	2015
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		531 134	504 803
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	7	5 967	19 941
Перевод из основных средств	13	-	1 963
Перевод из прочих активов		-	17 451
Перевод в состав основных средств	13	-	(2 647)
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(191 943)	-
Выбытия		(8 196)	(4 171)
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости		(59 518)	(6 206)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		277 444	531 134

Инвестиционная недвижимость включает в себя объекты в сумме 183 407 тысяч рублей (2015 г.: 421 182 тысячи рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов, а также имущество консолидируемого закрытого инвестиционного фонда недвижимости «Технопарк». Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно в декабре по справедливой стоимости, независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимыми профессиональными оценщиками ООО «КО-Эксперт» (в 2015 г. по состоянию на 31 декабря 2015 года независимым профессиональным оценщиком ООО «КО-Эксперт»).

Для переоценки активов был использован метод сравнительных продаж, который основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые

11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	7 922	4 262
От 1 до 5 лет	9 838	13 051
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	17 760	17 313

Общая сумма платежей к получению Группой по операционной аренде, признанных, как доход в 2016 году, составила 8 389 тысяч рублей (2015 г.: 7 529 тысяч рублей). См. Примечание 22.

12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Наименование объекта	2016
1	Незавершенные строительством встроенные административно-бытовые помещения, расположенные по адресу: г. Верхняя Пышма, ул. Уральских рабочих, дом 42	24 243
2	Здание производственного корпуса с галереей, литер С, общей площадью 7035,5 кв. м., расположенное по адресу: Нижний Тагил, п. Горноуральский, ул. Новая, 6	16 890
3	Здание пристроя к административному зданию, Свердловская обл, г. Ревда, ул. Энгельса, 57А	16 714
4	Здание шиферного цеха, расположенное по адресу: Свердловская область, г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, дом 18	11 987
5	Здание пристроя, расположенное по адресу: Свердловская область, г. Березовский, ул. Комсомольская, 19	10 760
6	Здание корпуса бытовых услуг, литер Б, общей площадью 1474,3 кв.м., расположенное по адресу: Свердловская область, г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, 18	10 320
7	Здание административно-бытового корпуса, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, 18	10 200
8	Здание лаборатории, расположенное по адресу: Свердловская область, г. Березовский, ул. Комсомольская, 19	8 716
9	Здание гаража и земля, расположенные по адресу: г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А	5 514
10	Нежилое помещение №1-22, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, ул. Садовая, 14	4 862
11	Квартира четырехкомнатная, общей площадью 77,7 кв.м., расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев, 9, квартира 75	4 693
12	Земельный участок сельхозназначения, общей площадью 180 000 кв.м., г. Верхняя Пышма, расположен на юго-западе от поселка Крутой	4 536
13	Жилой дом, расположенный по адресу: г. Екатеринбург, переулок Косьвинский, дом 39 и земельный участок 3545 кв.м.	4 450
14	Земельный участок, расположенный по адресу: Пермский край, район Ильинский, Сретенское сельское поселение, урочище Онич	3 944
15	Нежилое помещение, общей площадью 189,2 кв.м., расположенное по адресу: г. Тюмень, Московский тракт, 161-1/1	3 935
16	Здание административно-производственное и земля, расположенные по адресу: г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А	3 933
17	Здание склада, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, ул. Крупская, 3	3 797

18	Жилой дом, общей площадью 166,5 кв.м. с земельным участком 1842 кв.м., Свердловская область, Сысертский район, с. Кадниково, ул. Юбилейна, д. 43	3 750
19	База, общей площадью 1251,4 кв.м. в т.ч., стройбаза с пристроем столярной мастерской, общей площадью 876,3 кв.м.	3 681
20	Квартира двухкомнатная, общей площадью 64,2 кв. м., расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Надеждинская, 20 квартира 192	3 178
21	Здание склада, проходной расположенное по адресу: Свердловская область, г. Березовский, ул. Комсомольская, 19	3 027
22	Здание котельной, расположенное по адресу: Свердловская область, Пригородный район, п. Уралец, ул. Октябрьская, дом 3	3 116
23	Квартира, расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Репина, 84-169, общей площадью 47,6 кв.м.	2 913
24	Земельный участок, расположенный по адресу: Свердловская область, Березовский, ул. Комсомольская, 19	2 430
25	Склад асбеста, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, 18	2 401
26	Земельный участок, общей площадью 51 016 кв.м., расположенный по адресу: г. Березовский, в 70 м на запад от оси магистрали газопровода Бухара-Урал	2 296
27	Земельный участок, общей площадью 6 122 кв.м., расположенный по адресу: Курганская область, Кетовский район, с. Кетово, ул. Пожарная, 7	1 912
28	Здание цеха, расположенное по адресу: г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А	1 847
29	Жилой дом с мансардой, общей площадью 147,6 кв.м., расположенное по адресу: Свердловская область, г. Верхотурье, ул. Комарово, 29	1 776
30	Здание административно - бытовое, расположенное по адресу: Свердловская область, Пригородный район, поселок Уралец, ул. Октябрьская, дом 3	1 523
31	Хлебопекарня и пшенично-макаронный цех, общей площадью 329,7 кв.м. и имущественное право на земельный участок, общей площадью 4006 кв. м., расположенное по адресу: Челябинская область, Кунашакский район, поселок Дружный, ул. Центральная, 9	1 401
32	Квартира, общей площадью 52,1 кв.м., расположенное по адресу: Свердловская область, г. Кировград, ул. Щорса, 3, квартира 7	938
33	Здание бокса, расположенное по адресу: Свердловская область, Пригородный район, поселок Уралец, ул. Октябрьская, дом 3	584
34	Земельные участки, расположенные по адресу: Свердловская область, Каменский район, с. Щербакново, (участок общей площадью 2 118 кв.м., участок общей площадью 2 231 кв.м.)	505
35	Прочее	5 171
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи		191 943

По состоянию на 31 декабря 2016 года все объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 191 943 тысяч рублей были переклассифицированы из состава Инвестиционной недвижимости (Примечание 11). Группа изменила намерения в отношении инвестиционной недвижимости, было принято решение реализовать, в связи с чем имущество переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

До перевода из состава Инвестиционной недвижимости Группа провела переоценку объектов. По результатам анализа рынка, проведенного Группой, отрицательная оценка составила 44 509 тысяч рублей.

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявление об их продаже и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Переоцененная стоимость на 1 января 2015 года		767 371	4 827	450 079	37 417	31 184	135 021	1 425 899
Накопленная амортизация		-	(1 540)	(298 687)	(32 933)	(13 479)	-	(346 639)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		767 371	3 287	151 392	4 484	17 705	135 021	1 079 260
Поступления		-	-	15 273	-	-	-	15 273
Перевод из инвестиционной недвижимости	11	2 647	-	-	-	-	-	2 647
Выбытия		-	-	(36 723)	(846)	(9 781)	(15 851)	(63 201)
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	11	(1 963)	-	-	-	-	-	(1 963)
Амортизационные отчисления	23	(19 521)	(127)	(37 265)	(1 284)	(391)	-	(58 588)
Списание амортизации при выбытии		-	-	35 970	846	3 553	-	40 369
Переоценка		35 563	-	-	-	-	-	35 563
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		784 097	3 160	128 647	3 200	11 086	119 170	1 049 360
Переоцененная стоимость на 31 декабря 2015 года		784 097	4 827	428 629	36 571	21 403	119 170	1 394 697
Накопленная амортизация		-	(1 667)	(299 982)	(33 371)	(10 317)	-	(345 337)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		784 097	3 160	128 647	3 200	11 086	119 170	1 049 360
Поступления		-	-	28 059	-	-	-	28 059
Выбытия		-	(208)	(16 695)	(1 500)	-	-	(18 403)
Амортизационные отчисления	23	(20 429)	(123)	(35 579)	(1 085)	(391)	-	(57 607)
Списание амортизации при выбытии		-	93	16 470	1 500	-	-	18 063
Переоценка		24 974	-	-	-	-	-	24 974
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		788 642	2 922	120 902	2 115	10 695	119 170	1 044 446
Переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года		788 642	4 619	439 993	35 071	21 403	119 170	1 408 898
Накопленная амортизация		-	(1 697)	(319 091)	(32 956)	(10 708)	-	(364 452)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		788 642	2 922	120 902	2 115	10 695	119 170	1 044 446

13. Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой вложения Группы в строительство офисного здания в г. Екатеринбург в сумме 119 170 тысяч рублей (2015 г.: вложения в строительство офисного здания в г. Екатеринбург в сумме 119 170 тысяч рублей). Объект учитывается на балансе по стоимости первоначальных затрат, скорректированной на индекс инфляции. По завершении работ данный актив будет переведен в категорию основных средств.

Переоценка административных зданий, помещений и земли по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «КО-Эксперт» (по состоянию на 31 декабря 2015г. ООО «КО-Эксперт»), обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 336 764 тысячи рублей (2015 г.: 346 967 тысяч рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	788 642	784 097
Резерв переоценки, представленный в капитале, за вычетом налога	(424 537)	(406 128)
Отложенное налогообложение по переоценке	(106 135)	(101 533)
Убыток от переоценки основных средств, признанный в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	3 781	5 744
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и переоцененной стоимости	74 329	64 103
Фонд переоценки за вычетом налога по основному средству, перенесенному в состав инвестиционной недвижимости	570	570
Отложенное налогообложение фонда переоценки основного средства, перенесенного в состав инвестиционной недвижимости	114	114
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	336 764	346 967

14. Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт		122 406	-
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		51 058	38 868
Требования по возмещению госпошлины		13 843	14 371
Дебиторская задолженность по реализованному объекту незавершенного строительства		-	14 045
Требование по выплате комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию		13 118	10 492
Требование по оплате пени, штрафов, неустойки по кредитным операциям		5 786	4 853
Расчеты по конверсионным операциям		3 086	4 271
Требование по выплате комиссий по выданным гарантиям		-	873
Производные финансовые инструменты	31	1 439	5
Прочее		2 780	7 715
За вычетом резерва под обесценение		(24 915)	(23 123)
Итого прочие финансовые активы		188 601	72 370

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по возмещению госпошлины	Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	Расчеты по штрафам, пени, неустойкам	Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	10 731	4 524	4 853	873	2 142	23 123
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	2 785	2 326	873	(873)	(416)	4 695
Средства, списанные в течение года, как безнадежные	(1 422)	(92)	-	-	(1 389)	(2 903)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	12 094	6 758	5 726	-	337	24 915

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по возмещению госпошлины	Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	Расчеты по штрафам, пени, неустойкам	Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	8 939	1 499	4 853	873	1 706	17 870
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 364	3 109	-	-	436	7 909
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 572)	(84)	-	-	-	(2 656)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	10 731	4 524	4 853	873	2 142	23 123

14. Прочие финансовые активы (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	Требования по возмещению госпошлины	Незвершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	Расчеты по штрафам, пени, неустойкам	Расчеты по конверсионным операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные	122 406	1 745	51 058	6 052	-	3 086	2 123	186 470
Итого непросроченные и необесцененные	122 406	1 745	51 058	6 052	-	3 086	2 123	186 470
Просроченные и обесцененные								
- с задержкой платежа до 1 года	-	4	-	-	60	-	-	64
- с задержкой платежа свыше 1 года	-	12 094	-	7 066	5 726	-	370	25 256
Итого просроченных и обесцененных	-	12 098	-	7 066	5 786	-	370	25 320
За вычетом резерва под обесценение	-	(12 094)	-	(6 758)	(5 726)	-	(337)	(24 915)
Итого прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	122 406	1 749	51 058	6 360	60	3 086	2 156	186 875

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус. На основании этого Группой подготовлен, представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.

14. Прочие финансовые активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с банковским и картами	Требова- ния по возме- щению госпош- лины	Дебитор- ская задолжен- ность по реализован- ному объекту НЗС	Начислен- ные комис- сионные доходы по расчетны м счетам	Расчеты по штра- фам, пени, неустой- кам	Расчеты по конвер- сионным опера- циям	Начислен- ные комис- сионные доходы по выданным гарантиям	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	38 868	3 640	14 045	5 968	-	4 271	-	5 189	71 981
Итого непросроченные и необесцененные	38 868	3 640	14 045	5 968	-	4 271	-	5 189	71 981
<i>Просроченные и обесцененные</i>									
- с задержкой платежа до 1 года	-	-	-	-	-	-	-	2 526	2 526
- с задержкой платежа свыше 1 года	-	10 731	-	4 524	4 853	-	873	-	20 981
Итого просроченных и обесцененных	-	10 731	-	4 524	4 853	-	873	2 526	23 507
За вычетом резерва под обесценение	-	(10 731)	-	(4 524)	(4 853)	-	(873)	(2 142)	(23 123)
Итого прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	38 868	3 640	14 045	5 968	-	4 271	-	5 573	72 365

15 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансовые платежи	31 238	37 072
Прочие активы	23 707	28 438
Требование по возмещению госпошлины	16 104	15 353
Имущество, полученное по договорам отступного	4 954	8 885
Требования по передаче в собственность объектов недвижимости	-	4 500
Требования по недостатке денежных средств	2 940	2 178
Предоплата по налогам	6 151	250
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 585	-
Прочее	27 560	30 348
За вычетом резерва под обесценение	(41 164)	(42 648)
Итого прочие активы	76 075	84 376

Имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой имущество, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа предполагает реализовать эти активы в будущем.

Движение резервов резерва по прочим нефинансовым активам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по передаче в собствен- ность объектов недвижи- мости	Требования по недостаче денежных средств	Требование по возмещению госпошлины	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	2 225	1 029	7 386	40 742	51 382
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(650)	1 149	(2 362)	(6 871)	(8 734)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	1 575	2 178	5 024	33 871	42 648
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	762	1 624	586	2 972
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 575)	-	(667)	(2 214)	(4 456)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	2 940	5 981	32 243	41 164

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 642 423	1 673 351
- Срочные депозиты	360 331	360 854
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	813 656	856 567
- Срочные вклады	9 783 861	10 176 173
Итого средства клиентов	12 600 271	13 066 945

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 597 517	84	11 032 740	84
Торговля	543 081	4	580 203	4
Финансовый сектор	378 265	3	375 095	3
Производство	209 147	2	276 185	2
Строительство	206 440	2	246 410	2
Услуги	265 415	2	230 693	2
Транспорт и связь	257 062	2	195 212	2
Прочее	143 344	1	130 407	1
Итого средства клиентов	12 600 271	100	13 066 945	100

На 31 декабря 2016 года у Группы был один клиент (2015 г.: один клиент) с остатком денежных средств свыше 10% капитала. Совокупный остаток денежных средств клиента по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 255 376 тысяч рублей, или 2% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 214 380 тысяч рублей, или 1,6% от общей суммы средств клиентов).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Торговая кредиторская задолженность		31 426	3 742
Расчеты по банковским картам		5 703	1 539
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	31	23	1 310
Итого прочие финансовые обязательства		37 152	6 591

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

18 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные затраты на вознаграждение работникам		28 624	51 576
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		17 141	13 720
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов		12 956	10 723
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	4 696	1 401
Прочее		3 245	2 602
Итого прочие обязательства		66 662	80 022

19 Акционерный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка (до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года) по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 249 866 тысяч рублей (2015 г.: 249 866 тысяч рублей). Сумма акционерного капитала, скорректированная с учетом инфляции, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 841 912 тысяч рублей (2015 г.: 841 912 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 249 865 394 (2015 г.: 249 865 394), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных не подлежащих выкупу привилегированных акций составляет 955 акций (2015 г.: 955 акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2015 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции дают держателям право участия 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. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 15% годовых (2015 г.: 15% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако держатели привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (не аудировано). По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 421 986 тысяч рублей (2015 г.: 670 008 тысяч рублей) (не аудировано).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 029 786	1 194 481
Средства в ЦБ РФ	422 664	277 897
Средства в других банках	1 708	3 047
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 548
Итого процентные доходы	1 454 158	1 477 973
Процентные расходы		
Текущие счета и срочные вклады клиентов – физических лиц	908 370	964 304
Субординированный долг	-	43 445
Текущие счета и срочные депозиты клиентов – юридических лиц	15 200	13 597
Итого процентные расходы	923 570	1 021 346
Чистые процентные доходы	530 588	456 627

Процентные доходы включают процентные доходы, признанные по обесцененным кредитам и авансам в сумме 80 062 тысячи рублей (2015 г.: 119 217 тысяч рублей).

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	213 170	208 659
Операции с банковскими картами	139 024	138 665
Кассовые операции юридических лиц	36 552	73 135
Валютный контроль	12 837	12 695
Обслуживание терминалов	50 414	10 816
Кассовые операции физических лиц	6 114	5 993
Финансовые гарантии выданные	4 768	2 973
Инкассация	2 680	2 709
Прочее	6 474	16 455
Итого комиссионных доходов	472 033	472 100
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	72 402	55 649
Расчетные операции	22 392	23 589
Кассовые операции	4 735	5 266
Полученные гарантии	904	1 125
Услуги коллекторов	-	988
Прочее	8 833	4 774
Итого комиссионные расходы	109 266	91 391
Чистые комиссионные доходы	362 767	380 709

Комиссии по операциям с банковскими картами включают в себя комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, а также торгово-сервисные операции.

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Платежи в погашение кредитов, ранее списанных в убыток		125 040	20 564
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	8 389	7 529
Доход от выбытия имущества организации		188	73
Прочее		18 621	3 204
Итого прочие операционные доходы		152 238	31 370

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расходы на содержание персонала		357 968	448 592
Расходы по содержанию основных средств		73 081	79 459
Амортизация основных средств	13	57 607	58 588
Расходы по операционной аренде		52 260	67 050
Взносы в Федеральную систему страхования вкладов		48 953	40 663
Списание малоценного имущества		40 316	27 660
Расходы, связанные с охранными услугами		36 969	46 392
Расходы по сопровождению программного обеспечения		35 471	27 689
Почтовые расходы и услуги связи		32 001	40 824
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		21 745	20 679
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		19 689	16 735
Информационные услуги		19 621	21 777
Рекламные и маркетинговые услуги		8 994	14 409
Услуги внешних юристов		8 454	8 984
Профессиональные услуги		6 399	6 097
Приобретение расходных материалов		6 007	5 974
Канцелярские и типографские расходы		5 268	4 764
Убыток от выбытия основных средств		4 223	8 674
Расходы по страхованию имущества и финансовых рисков		3 747	4 391
Командировочные		3 067	4 233
Расходы по агентским договорам		2 529	3 675
Прочее		61 108	46 100
Итого административные и прочие операционные расходы		905 477	1 003 409

Расходы на содержание персонала по состоянию на 31 декабря 2016 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 60 127 тысяч рублей (2015 г.: 73 737 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

а) Компоненты возмещения/расходов по налогу на прибыль

Возмещения/расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Требование по (расходам)/ возмещению по налогу на прибыль	(5 427)	1 314
Доплата налога на прибыль за прошлые годы. Отложенное налогообложение	6 730	21 760
Возмещение по налогу на прибыль за год	1 303	23 074

б) Сверка сумм налогового возмещения и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Убыток до налогообложения	(360 262)	(136 472)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	72 052	27 294
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 200)	(4 290)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по более низкой ставке	(128)	546
- Использование ранее не признанных налоговых убытков	1 838	-
- Резервы, не принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы	(68 279)	-
Прочие разницы	(1 980)	(476)
Возмещение по налогу на прибыль за год	1 303	23 074

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 386	(8 386)		-
Кредиты и авансы клиентам	147 408	33 608		181 016
Инвестиционная недвижимость	10 050	5 292		15 342
Основные средства	(140 437)	5 282	(4 602)	(139 757)
Прочие активы	22 895	(29 175)		(6 280)
Прочие финансовые активы	4 343	(327)		4 016
Прочие обязательства	11 171	477		11 648
Средства клиентов	0	(41)		(41)
Чистый отложенный налоговый актив	63 816	6 730	(4 602)	65 944

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 887	(501)	-	8 386
Кредиты и авансы клиентам	142 882	4 526	-	147 408
Инвестиционная недвижимость	12 007	(1 957)	-	10 050
Основные средства	(144 869)	10 490	(6 058)	(140 437)
Прочие активы	17 953	4 942	-	22 895
Прочие финансовые активы	(308)	4 651	-	4 343
Прочие обязательства	11 562	(391)	-	11 171
Чистый отложенный налоговый актив	48 114	21 760	(6 058)	63 816

24 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

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

(в тысячах российских рублей)	2016			2015		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	23 011	(4 602)	18 409	30 289	(6 058)	24 231
Прочий совокупный доход	23 011	(4 602)	18 409	30 289	(6 058)	24 231

25 Дивиденды

Дивиденды. 21 апреля 2017 года Совет Директоров Банка рекомендовал общему собранию акционеров принять решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по результатам 2016 года.

Решением общего собрания акционеров 27 мая 2016 г.- дивиденды по результатам 2015 финансового года по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивать.

26 Изменение региональной сети.

В марте 2016 года Правлением ПАО «Уралтрансбанк» принято решение о закрытии трех операционных офисов в целях оптимизации региональной сети. (В феврале 2015 года один филиал в г. Тюмени закрыт, открыт операционный офис ПАО «Уралтрансбанк» в г. Тюмени).

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических 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 и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кроме того, заявки проходят рассмотрение отделом экономической безопасности и отделом правовой экспертизы банковской деятельности. Затем отдел оценки кредитных рисков юридических лиц Управления кредитных рисков составляет сводное заключение на основании отчетов всех служб, участвующих в процессе рассмотрения заявки. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет выносит решение о предоставлении кредита на основе отчетов, подготовленных всеми службами, участвующими в процессе рассмотрения заявки. После одобрения заявки Кредитным Комитетом, оформление и отражение кредитной сделки в бухгалтерском учете осуществляется при дополнительном контроле со стороны отдела правовой экспертизы банковской деятельности и Отдела по сопровождению проведения банковских операций.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния индивидуально оцениваемых кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и качества обслуживания задолженности.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается отдел оценки кредитного риска физических лиц Управления кредитных рисков. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Управление кредитных рисков проводит регулярный мониторинг качества кредитного портфеля в целом.

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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных 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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 884 308	237 415	90 069	27 291	7 239 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 954	-	-	-	97 954
Кредиты и авансы клиентам	4 520 912	545	13 304	-	4 534 761
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	75 395	3 878	110	287	79 670
Итого финансовых активов	11 578 569	241 838	103 483	27 578	11 951 468
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(12 122 916)	(312 752)	(140 327)	(24 276)	(12 600 271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 537)	-	-	-	(2 537)
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	(4 677)	(858)	(1 393)	-	(6 928)
Итого финансовых обязательств	(12 130 130)	(313 610)	(141 720)	(24 276)	(12 609 736)
Чистая позиция	(551 561)	(71 772)	(38 237)	3 302	(658 268)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	37 136	(43 514)	37 648	(29 854)	1 416
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(514 425)	(115 286)	(589)	(26 552)	(656 852)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 304 630	263 261	158 812	25 080	6 751 783
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 250	-	-	-	81 250
Средства в других банках	-	147 077	815	-	147 892
Кредиты и авансы клиентам	5 626 325	827	18 364	-	5 645 516
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	67 355	4 615	309	86	72 365
Итого финансовых активов	12 079 560	415 780	178 300	25 166	12 698 806
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	12 495 405	372 601	177 980	20 959	13 066 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 826	-	-	-	3 826
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	3 968	460	853	-	5 281
Итого финансовых обязательств	12 503 199	373 061	178 833	20 959	13 076 052
Чистая позиция	(423 639)	42 719	(533)	4 207	(377 246)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	89 148	(46 742)	80	(43 791)	(1 305)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(334 491)	(4 023)	(453)	(39 584)	(378 551)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В столбце «Прочие валюты и драгоценные металлы» в составе строки «Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском» учтены обязательства по поставке драгоценных металлов по фьючерсным контрактам. Данные обязательства подкреплены драгоценными металлами на балансе Группы на 31 декабря 2016 года в сумме 31 599 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 45 888 тысяч рублей). 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 31 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 8% (2015: укрепление на 30%)	(9 223)	(7 378)	(966)	(966)
Ослабление доллара США на 8% (2015: ослабление на 30%)	9 223	7 378	966	966
Укрепление евро на 10% (2015: укрепление на 30%)	(59)	(47)	(109)	(109)
Ослабление евро на 10% (2015: ослабление на 30%)	59	47	109	109
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20% (2015: укрепление на 30%)	(5 310)	(4 248)	(9 500)	(9 500)
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20% (2015: ослабление на 30%)	5 310	4 248	9 500	9 500

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовые активы	7 969 912	1 034 861	537 477	2 487 911	30 238	-	12 060 399
Итого финансовые обязательства	2 839 463	770 065	926 181	8 104 251	0	-	12 639 960
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года							
	5 130 449	264 796	(388 704)	(5 616 340)	30 238	-	(579 561)
31 декабря 2015 года							
Итого финансовые активы	4 783 375	1 087 875	770 043	3 093 523	31 098	2 991 934	12 757 848
Итого финансовые обязательства	1 872 596	4 062 306	1 316 628	3 260 340	99 571	2 465 921	13 077 362
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года							
	2 910 779	(2 974 431)	(546 585)	(166 817)	(68 473)	526 013	(319 514)

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 500 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 500 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 22 278 тысяч рублей (2015 г.: на 21 355 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше (2015 г.: на 500 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 278 тысяч рублей (2015 г.: на 21 355 тысяч рублей) меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе соответствующих портфелей, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

% в год	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9%	-	-	10%	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	1%
Кредиты и авансы клиентам	17%	-	8%	18%	-	8%
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	3%	6%	-	4%	6%	-
- срочные депозиты физических лиц	8%	3%	3%	10%	4%	4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены на драгоценные металлы. Если бы на 31 декабря 2016 года цены на драгоценные металлы были на 10% (2015 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 528 тысячу рублей (2015 г.: на 3 671 тысячу рублей) меньше в результате переоценки драгоценных металлов по справедливой стоимости.

Концентрация географического риска. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы (КУАП).

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков и выпущенных 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.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление банковских рисков. Управление банковских рисков обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление банковских рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, 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. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2 799 781	770 058	926 181	8 104 251	-	12 600 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 537	-	-	-	-	2 537
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	73 465	17 472	4 810	8 067	-	103 814
Производные финансовые инструменты	192	1 331	-	203	-	1 726
Аккредитивы и гарантии	70	12 900	1 052	27 137	42 752	83 911
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 876 045	801 761	932 043	8 139 658	42 752	12 792 259

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 328 100	4 062 306	1 316 628	3 260 340	99 571	13 066 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 790	-	36	-	-	3 826
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	5 281	-	-	-	-	5 281
Производные финансовые инструменты	55	1 255	-	-	-	1 310
Аккредитивы и гарантии	42 186	11 965	4 945	44 382	-	103 478
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	4 379 412	4 075 526	1 321 609	3 304 722	99 571	13 180 840

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 239 083	-	-	-	-	-	7 239 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 954	-	-	-	-	-	97 954
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	447 149	1 033 530	536 136	2 487 708	30 238	-	4 534 761
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	277 444	277 444
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	191 943	-	-	-	191 943
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	4 562	-	-	-	-	4 562
Драгоценные металлы	31 599	-	-	-	-	-	31 599
Прочие финансовые активы	185 726	1 331	1 341	203	-	-	188 601
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	76 075	76 075
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	65 944	65 944
Основные средства	-	-	-	-	-	1044446	1 044 446
Итого активы	8 001 511	1 039 423	729 420	2 487 911	30 238	1 463 909	13 752 412
Обязательства							
Средства клиентов	2799781	770 058	926 181	8104251	-	-	12 600 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 537	-	-	-	-	-	2 537
Прочие финансовые обязательства	37 145	7	-	-	-	-	37 152
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	66 662	66 662
Итого обязательства	2 839 463	770 065	926 181	8 104 251	-	66 662	12 706 622
Чистый разрыв ликвидности	5 162 048	269 358	(196 761)	(5 616 340)	30 238	1 397 247	1 045 790
Совокупный разрыв ликвидности	5 162 048	5 431 406	5 234 645	(381 695)	(351 457)	1 045 790	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6751783	-	-	-	-		6751783
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 250	-	-	-	-		81250
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59 037	-	-	-	-		59037
Средства в других банках	147 892	-	-	-	-		147892
Кредиты и авансы клиентам	657 990	1087875	775 030	3093523	31 098		5645516
Инвестиционная недвижимость						531 134	531134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			-				-
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль		11 302					11302
Драгоценные металлы	45 888						45888
Прочие финансовые активы	58 239	14 131	-	-	-		72370
Прочие нефинансовые активы						84 376	84376
Отложенный налоговый актив						63 816	63816
Основные средства						1 049 360	1049360
Итого активы	7 802 079	1 113 308	775 030	3 093 523	31 098	1 728 686	14 543 724
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4328100	4062306	1316628	3260340	99 571	-	13 066 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 790	-	36	-	-	-	3 826
Прочие финансовые обязательства	5 336	1 255	-	-	-	-	6 591
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	80 022	80 022
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	4 337 226	4 063 561	1 316 664	3 260 340	99 571	80 022	13 157 384
Чистый разрыв ликвидности	3 464 853	(2 950 253)	(541 634)	(166 817)	(68 473)	1 648 664	1 386 340
Совокупный разрыв ликвидности	3 464 853	514 600	(27 034)	(193 851)	(262 324)	1 386 340	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Весь портфель ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2015 году был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в размере 59 037 тысяч рублей в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года
До востребования и менее 1 месяца	-
От 1 до 6 месяцев	-
Без срока погашения	59 037
	59 037

Просроченные кредиты, выданные клиентам, срок погашения по которым уже прошел, отражены в категории от 1 года до 5 лет.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, изложенным в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (в действующей редакции). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка или лицами их замещающими. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 1 268 680 тысяч рублей (2015 г.: 1 497 859 тысяч рублей).

28 Управление капиталом (продолжение)

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал 1-го уровня		
Акции	841 912	841 912
Эмиссионный доход	159 404	159 404
(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	(380 063)	(21 104)
Итого капитал 1-го уровня	621 253	980 212
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	424 537	406 128
Субординированный долг (неамортизированная часть)	-	-
Исключение инвестиций в капиталы финансовых учреждений	-	-
Итого капитал 2-го уровня	424 537	406 128
Итого капитал	1 045 790	1 386 340
Активы, взвешенные с учетом риска	7 322 539	7 666 545
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14,3	18,1

В течение 2016 и 2015 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

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

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

29 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило 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 операциях. 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 существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени может применять 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 существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	37 550	51 571
От 1 до 5 лет	62 101	60 307
Более 5 лет	81 466	88 989
Итого обязательства по операционной аренде	181 117	200 867

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

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

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят 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>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии		486 513	609 481
Гарантии		83 911	102 758
Аккредитивы		-	720
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(4 696)	(1 401)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва		565 728	711 558

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>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские рубли	570 424	674 695
Доллары США	-	38 264
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	570 424	712 959

На 31 декабря 2016 года нет остатков средств в других банках (2015 г.: 147 892 тысячи рублей). См. Примечание 9. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 97 954 тысяч рублей (2015 г.: 81 250 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

Движение резерва по обязательствам кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии	Аккредитивы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 790	22	1 812
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(413)	2	(411)
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 377	24	1 401
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 319	(24)	3 295
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	4 696	-	4 696

30 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Выбытие кредитов и авансов клиентам. На 31 декабря 2016 года Группа в составе кредитов и авансов клиентам, имела кредиты в сумме 999 214 тысяч рублей (2015 г.: 1 147 757 тысяч рублей), которые были проданы коллекторским агентствам, а также кредиты в сумме 152 136 тысяч рублей (2015 г.: 142 256 тысяч рублей), проданные юридическим лицам.

Оплата по указанным договорам осуществляется по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров: январь 2017 года по октябрь 2019 года (2015 г.: январь 2017 года по октябрь 2019 года).

Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов и авансов клиентам.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче кредитов и авансов клиентам, в которых Группа сохраняет признание. Результаты анализа представлены по классам кредитов и авансов клиентам.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	347 316	(236 223)	392 544	(193 016)
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	489 872	(335 954)	518 842	(383 534)
Потребительские кредиты физическим лицам	314 162	(182 044)	378 627	(254 467)
Итого	1 151 350	(754 221)	1 290 013	(831 017)

31 Производные финансовые инструменты

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

В результате курсовой разницы по драгоценным металлам по состоянию на 31 декабря 2016 года образовались требования в сумме 287 тыс. рублей (86 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015года).

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		
	Прим.	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Производные финансовые инструменты, исполняемые путем взаимозачета					
- Требование в серебре (+)			97	102	
- Обязательство в золоте (-)		(29 951)	-	-	(43 893)
- Дебиторская задолженность в долларах США (+)		30 161	-	-	43 828
- Дебиторская задолженность в российских рублях (+)		39 311	-	-	108 134
- Кредиторская задолженность в долларах США (-)		(38 274)	(104)	(102)	(109 324)
Чистая справедливая стоимость	14, 17	1 247	(7)	-	(1 255)

31 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	
Производные финансовые инструменты погашаемые в полных суммах					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		128	2 669	-	20 334
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(38 094)	-	(1 478)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		38 286	-	239	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(638)	-	(159)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		510	-	1 403	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 685)	-	(20 389)
Чистая справедливая стоимость	14, 17	192	(16)	5	(55)

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

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
- Векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	59 037	-	-	59 037
Прочие финансовые активы								
- Фьючерсные контракты	-	1 247	-	1 247	-	-	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	192	-	192	-	5	-	5
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Драгоценные металлы	31 599	-	-	31 599	45 888	-	-	45 888
- Административные здания, помещения и земельные участки	-	-	788 642	788 642	-	-	784 097	784 097
- Инвестиционная недвижимость	-	-	277 444	277 444	-	-	531 134	531 134
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	31 599	1 439	1 066 086	1 099 124	104 925	5 131 523	1 420 161	

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные форвардные контракты	-	16	-	16	-	55	-	55
- Фьючерсные контракты	-	7	-	7	-	1 255	-	1 255
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	23	-	23	-	1 310	-	1 310

Для 2 Уровня оценки справедливой стоимости использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке, с учетом корректировки на кредитный риск контрагента. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2015 г.: не произошло).

Справедливая стоимость векселей, включенных в 3 Уровень оценки справедливой стоимости, определена на основе метода дисконтированных денежных потоков. Векселя не имеют котировок на активном рынке.

Ввиду отсутствия активного рынка для административных зданий, помещений и земельных участков, а также для объектов инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к 3 Уровню, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 13. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2015 г.: не произошло).

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	936 192	-	-	936 192	1 431 027	-	-	1 431 027
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 962 890	-	5 962 890	-	5 057 846	-	5 057 846
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	188 436	-	188 436	-	149 570	-	149 570
- Денежные средства, размещенные в других банках для расчетов на биржах	-	151 565	-	151 565	-	113 340	-	113 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России		97 954	-	97 954		81 250	-	81 250
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-	147 892	-	147 892
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	1 919 188	1 919 188	-	-	1 830 038	2 019 139
- Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	-	-	881 071	881 071	-	-	988 522	1 034 464
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	1 673 620	1 673 620	-	-	2 381 648	2 515 783
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	60 882	60 882	-	-	77 256	76 130
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	51 058	51 058	-	-	38 868	38 868
- Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт			122 406	122 406			-	-
- Требование по возмещению госпошлины	-	-	1 749	1 749	-	-	3 640	3 640
- Дебиторская задолженность по реализованному объекту НЗС	-	-	-	-	-	-	14 045	14 045
- Требование по комиссионным доходам по РКО	-	-	6 360	6 360	-	-	5 968	5 968
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	3 086	3 086	-	-	4 271	4 271
- Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочее	-	-	2 156	2 156	-	-	5 573	5 573
ИТОГО	936 192	6 400 845	4 721 576	12 058 613	1 431 027	5 549 898	5 349 829	12 698 806

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 642 423	-	1 642 423	1 673 351	-	1 673 351
- Срочные депозиты юридических лиц	-	360 331	360 331	-	367 514	360 854
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	813 656	-	813 656	856 567	-	856 567
- Срочные вклады физических лиц	-	9 783 861	9 783 861	-	10 145 397	10 176 173
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	2 537	-	2 537	3 826	-	3 826
Прочие финансовые обязательства						
- Торговая кредиторская задолженность	-	31 426	31 426	-	3 742	3 742
- Расчеты по банковским картам	-	5 703	5 703	-	1 539	1 539
ИТОГО	2 458 616	10 181 321	12 639 937	2 533 744	10 518 192	13 076 052

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа классифицирует финансовые инструменты по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 239 083	-	-	-	7 239 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 954	-	-	-	97 954
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты корпоративным клиентам	1 919 188	-	-	-	1 919 188
- Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	881 071	-	-	-	881 071
- Потребительские кредиты физическим лицам	1 673 620	-	-	-	1 673 620
- Ипотечные кредиты физическим лицам	60 882	-	-	-	60 882
Прочие финансовые активы					
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	51 058	-	-	-	51 058
Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	122 406	-	-	-	122 406
- Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	1 439	-	1 439
- Требования по возмещению госпошлины	1 749	-	-	-	1 749
- Требования по комиссионным доходам по РКО	6 360	-	-	-	6 360
- Расчеты по конверсионным операциям	3 086	-	-	-	3 086
- Прочее	2 156	-	287	-	2 443
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12 058 613	-	1 726	-	12 060 339

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6 751 783	-	-	-	6 751 783
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 250	-	-	-	81 250
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	59 037	59 037
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	147 892	-	-	-	147 892
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты корпоративным клиентам	2 019 139	-	-	-	2 019 139
- Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	1 034 464	-	-	-	1 034 464
- Потребительские кредиты физическим лицам	2 515 783	-	-	-	2 515 783
- Ипотечные кредиты физическим лицам	76 130	-	-	-	76 130
Прочие финансовые активы					
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	38 868	-	-	-	38 868
- Дебиторская задолженность по реализованному объекту НЗС	14 045	-	-	-	14 045
- Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	5	-	5
- Требования по возмещению госпошлины	3 640	-	-	-	3 640
- Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	5 968	-	-	-	5 968
- Расчеты по конверсионным операциям	4 271	-	-	-	4 271
- Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
- Прочее	4 920	653	-	-	5 573
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12 698 153	653	5	59 037	12 757 848

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

34 Операции со связанными сторонами

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

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала; старший руководящий персонал компаний Группы; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. В состав старшего руководящего персонала компаний Группы входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка, а также директор дочерней компании Банка. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны старшего руководящего персонала. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В. Г. включена в раздел «Акционеры» в виду его существенного участия в уставном капитале Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0 – 20,0%)	-	1 554	341 837	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	9	100 269	-
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	377	714	456	3 911
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 3,5 – 12,0%)	686	1 485	-	80 198

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	144	42	9 809	-
Процентные расходы	443	172	-	9 995
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	441	45
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Доход от досрочного погашения субординированного долга	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	48	-	-	1 837

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на конец года	-	194	-	100

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	5 000	3 893	122 508	151
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5 491	3 188	140 966	153

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0 – 20,0%)	-	646	319 038	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	-	4	26 257	-
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	214	1 089	3 155	3 177
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 3,5 – 12,0%)	12 361	2 414	-	56 752

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	139	39 179	-
Процентные расходы	44 095	173	-	4 325
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(1)	(6 973)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	86
Комиссионные доходы	-	-	379	36
Доход от досрочного погашения субординированного долга	248 743	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	98	10 320	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на конец года	-	12	71	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	598	156 384	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	762	96 761	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Заработная плата	10 015	10 320
Итого	10 015	10 320

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года

В. Г. Заводов
Председатель Правления



О. Н. Нотченко
Главный бухгалтер