

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2016 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности.....	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы подготовки и представления отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	44
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
7. Средства в других банках	46
8. Кредиты клиентам	47
9. Чистые инвестиции в лизинг	60
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения	64
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	67
13. Инвестиционная недвижимость	68
14. Основные средства	69
15. Прочие активы	71
16. Средства других банков	74
17. Средства клиентов.....	74
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	75
19. Прочие заемные средства	76
20. Прочие обязательства	76
21. Неконтролирующая доля участия	77
22. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	77
23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	78
24. Процентные доходы и расходы	78
25. Комиссионные доходы и расходы.....	79
26. Прочие операционные доходы.....	79
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
28. Операционные расходы	80
29. Налог на прибыль.....	80
30. Дивиденды	83
31. Компоненты совокупного дохода.....	84
32. Сегментный анализ.....	84
33. Управление рисками	92
34. Управление капиталом	110
35. Условные обязательства	113
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	115
37. Передача финансовых активов	119
38. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	120
39. Операции со связанными сторонами	122
40. События после отчетного периода.....	126

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900001460, о чем выдано свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам от 28.11.2002 серия 89 № 000356856.

Место нахождения: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

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.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Запсибкомбанк» (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, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном 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 «Запсибкомбанк» 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 о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Запсибкомбанк» 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.

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

Руководство ПАО «Запсибкомбанк» 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 «Запсибкомбанк» 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»

Генеральный директор

12 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 126 листов.



В.Ю. Погуляев

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 Группы ПАО «Запсибкомбанк» (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ПАО «Запсибкомбанк».

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 собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

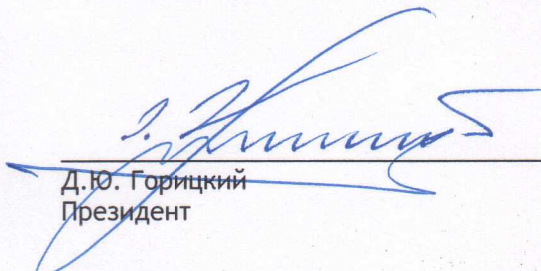
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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;
- Подготовку 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;
- 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 12 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Группы:


Д.Ю. Горлицкий
Президент


Г.А. Котова
Главный бухгалтер



ПАО «Запсибкомбанк»

12 апреля 2017 года

Российская Федерация, г.Тюмень

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28 243 545	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России		714 286	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	514 424	480 207
Средства в других банках	7	923 862	2 156 850
Кредиты клиентам	8	66 836 051	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	9	802 867	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 526 990	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	12 390 168	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12	380 697	373 073
Инвестиционная недвижимость	13	33 995	49 546
Основные средства	14	2 706 373	2 878 266
Прочие активы	15	732 812	550 127
Текущие налоговые активы		22 327	40 079
Отложенные налоговые активы	29	84	165
Итого активов		116 828 481	105 451 341
Обязательства			
Средства других банков	16	470 376	156 071
Средства клиентов	17	99 180 519	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	17 889	17 472
Прочие заемные средства	19	491 798	491 320
Прочие обязательства	20	1 057 243	963 397
Текущие налоговые обязательства		34 655	10 932
Отложенные налоговые обязательства	29	460 206	467 527
Итого обязательств		101 712 686	91 666 725
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	22	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(319 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(196 497)	(269 113)
Фонд переоценки основных средств		1 525 919	1 539 086
Нераспределенная прибыль		10 596 439	9 275 909
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		15 090 350	13 763 371
Неконтролирующая доля участия	21	25 445	21 245
Итого собственного капитала		15 115 795	13 784 616
Итого обязательств и собственного капитала		116 828 481	105 451 341


 Д.Ю. Горицкий
 Президент

12 апреля 2017 года


 Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 126 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	24	12 360 771	11 980 142
Финансовый доход по лизингу	24	144 481	202 772
Процентные расходы	24	(7 222 701)	(8 021 929)
Чистые процентные доходы		5 282 551	4 160 985
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(991 661)	(1 292 964)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		4 290 890	2 868 021
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	33 904	38 126
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(971)	16 216
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		135 500	169 576
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(65 829)	(12 509)
Доходы от страховой деятельности		82 203	17 192
Комиссионные доходы	25	2 306 087	2 283 009
Комиссионные расходы	25	(405 199)	(402 816)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	8	-	(1 907)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	15, 35	(137 165)	30 042
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-	(25 025)
Дивиденды полученные и иные доходы от участия		25 785	23 809
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости		(1 085)	253
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(322)	(3 314)
Прочие операционные доходы	26	419 168	245 877
Операционные доходы		6 682 966	5 246 550
Операционные расходы	28	(4 888 946)	(4 827 247)
Прибыль до налогообложения		1 794 020	419 303
Расходы по налогу на прибыль	29	(382 094)	(131 959)
Чистая прибыль		1 411 926	287 344
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		1 407 682	285 394
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия	21	4 244	1 950

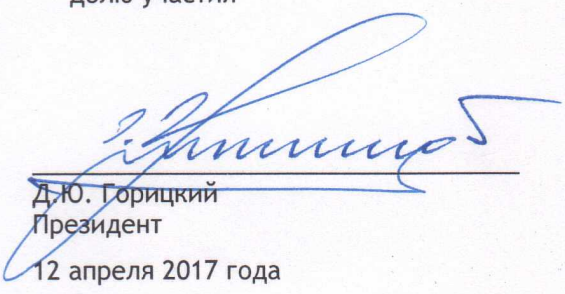
Д. Ю. Горичкий
Президент

12 апреля 2017 года



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

	Примечание	2016	2015
Чистая прибыль		1 411 926	287 344
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	14,31	(12 524)	29 316
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29,31	2 504	(5 863)
Прочий совокупный (убыток)/доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(10 020)	23 453
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10,31	64 071	105 918
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесенное в убыток	10,31	-	25 025
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков	31	26 628	39 357
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29,31	(18 140)	(34 060)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 559	136 240
Прочий совокупный доход после налогообложения		62 539	159 693
Итого совокупный доход		1 474 465	447 037
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		1 470 265	444 925
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия	21	4 200	2 112


Д.Ю. Горицкий
Президент

12 апреля 2017 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
Примечание	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собственные выкупленные акции, у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2015 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(405 138)	1 515 678	9 126 473	13 454 502	21 203	13 475 705
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2015 год									
Дивиденды, объявленные за 2014 год	30	-	-	-	-	(136 097)	(136 097)	(2 070)	(138 167)
Невостребованные дивиденды	30	-	-	-	-	41	41	-	41
Переоценка по выбывшим основным средствам		-	-	-	(98)	98	-	-	-
Совокупный доход за 2015 год	31	-	-	-	136 025	23 506	444 925	2 112	447 037
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(269 113)	1 539 086	9 275 909	13 763 371	21 245	13 784 616
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2016 год									
Дивиденды, объявленные за 2015 год	30	-	-	-	-	(90 351)	(90 351)	-	(90 351)
Невостребованные дивиденды	30	-	-	-	-	65	65	-	65
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	(53 000)	-	-	(53 000)	-	(53 000)
Переоценка по выбывшим основным средствам		-	-	-	(3 134)	3 134	-	-	-
Совокупный доход за 2016 год	31	-	-	-	72 616	1 407 682	1 470 265	4 200	1 474 465
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 727 786	756 459	(319 756)	(196 497)	1 525 919	10 596 439	15 090 350	25 445	15 115 795

Д.Ю. Горицкий
Президент

12 апреля 2017 года

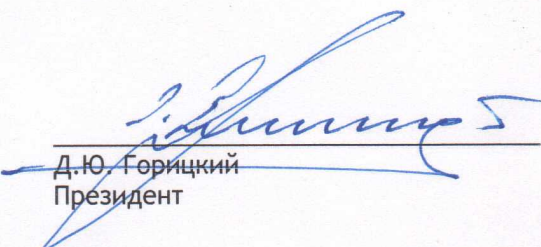


Г.А. Котова
Главный бухгалтер

	2016	2015
Движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 815 859	11 717 214
Финансовый доход по лизингу	144 481	202 772
Проценты уплаченные	(7 246 745)	(8 480 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(59)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	135 500	169 576
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	20 438	1 371
Комиссии полученные	2 293 193	2 316 344
Комиссии уплаченные	(404 091)	(425 757)
Прочие операционные доходы	404 773	213 067
Операционные расходы	(4 644 777)	(4 840 726)
Уплаченный налог на прибыль	(363 495)	(230 071)
Движение денежных средств и их эквивалентов, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 155 136	643 393
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(188 745)	248 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(414 133)
Средства в других банках	976 246	(501 591)
Кредиты клиентам	(2 548 251)	2 589 562
Чистые инвестиции в лизинг	82 846	228 537
Прочие активы	(214 369)	89 396
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	315 287	(3 976 678)
Средства клиентов	10 715 153	9 528 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 619	(4 108 308)
Прочие обязательства	93 755	(48 321)
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности	11 392 677	4 278 801
Движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(4 843 358)	(4 061 759)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 450 254	6 836 610
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 11)	(6 485 892)	(1 790 338)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 688 878	169 320
Поступление от выбытия неконсолидируемой дочерней компании	-	1 758
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(37 313)	(62 595)
Выручка от реализации основных средств	1 353	4 693
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(4 752)	(1 202)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	111 254	28 427
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	8 841	466
Дивиденды полученные	22 553	19 318
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(4 088 182)	1 144 698

Примечания на страницах с 13 по 126 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	-	(78 000)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(53 000)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 30)	(90 274)	(138 348)
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	(143 274)	(216 348)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(582 246)	480 000
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	6 578 975	5 687 151
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21 664 570	15 977 419
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	28 243 545	21 664 570


Д.Ю. Горицкий
Президент

12 апреля 2017 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Кодексом этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

В январе 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Национальной системы платежных карт (АО «НСПК»).

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 5 филиалов в Российской Федерации (1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 79 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднегодовая численность персонала Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составила 3 149 человек (2015 г.: 3 219 человек).

5 августа 2016 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», первый («высший») подуровень, «стабильный» прогноз. Поддержку рейтингу оказывают приемлемый уровень достаточности капитала и наличие существенного запаса ликвидности. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Кроме того, положительно на рейтинговой оценке сказывается высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошая диверсификация ресурсной базы по кредиторам и ее стабильная динамика. В перспективе ближайших двух лет «Эксперт РА» видит существенный потенциал повышения маржинальности Банка за счет размещения в наиболее доходные активы сформированного на данный момент запаса ликвидности.

9 августа 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее - S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «В+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале - «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

3 февраля 2017 года «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А+» второй подуровень, при сохранении стабильного прогноза. Данный рейтинг представляет собой мнение рейтингового агентства «Эксперт РА» о том, что Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Изменение подуровня рейтинга обусловлено пересмотром методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, отнесены приемлемый уровень достаточности капитала и наличие приемлемого запаса ликвидности. Поддержку рейтингу оказывают высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и ее стабильную динамику, а также хорошие конкурентные позиции в основном регионе присутствия. Агентство позитивно оценивает повышение рентабельности деятельности банка.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,94	9,92
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	-
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Горицкий Дмитрий Юрьевич	8,50	8,05
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	-
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	4,76
Палий Роман Викторович	5,49	5,02
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	3,45
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Центрлизингинвест»	3,51	4,39
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	-
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	-	10,79
Терехин Дмитрий Владимирович	-	8,13
Голосов Сергей Николаевич	-	3,57
Ремизова Любовь Геннадьевна	-	2,39
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	13,09	11,66
Итого:	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 35,26% уставного капитала Банка (2015 г.: 42,54%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3%. Причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 года по предварительным оценкам Минэкономразвития составило 0,6%, по оценкам Росстата - 0,2%. Индекс промышленного производства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,3%. Чистый отток капитала за 2016 год по сравнению с 2015 годом сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в 2016 году характеризовалось ослаблением негативных тенденций: средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2016 года сложилась в размере 52,08 долларов США за баррель, что на 43% выше, чем в декабре 2015 года (36,42 долларов США за баррель). Стабилизация цен на углеводороды стала основной причиной укрепления курса национальной валюты в 2016 году: стоимость бивалютной корзины снизилась с 75,95 рублей за доллар США до 62,08 рублей за доллар США (на 18,3%). Укрепление курса рубля, снизив инфляционные ожидания, оказало поддержку проводимой Центральным Банком России политике таргетирования инфляции. По итогам 2016 года по предварительным данным инфляция составила 5,4%, что является самым низким уровнем за всю историю России. В связи со снижением уровня инфляционных ожиданий Банк России в отчетном периоде снизил ключевую ставку с 11,00% до 10,00% годовых.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

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.

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего изменения 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 сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

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

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

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 снижением темпов инфляции ниже уровней 2012-2013 гг. 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

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют 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:

Убытки от обесценения кредитов. 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. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Обесценение финансовых активов. Группа определяет, что инвестиции в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены финансового актива резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по стоимости приобретения. Инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировки на активном рынке, и справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке отражаются по первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Сделка секьюритизации. Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Младший транш облигаций с ипотечным покрытием, приобретенный Группой, был исключен из данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша.

Переоценка земли, зданий и сооружений. Группа ежегодно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого

оценщика. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

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 налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);

- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2016	2015
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Совместное предпринимательство

Совместное предпринимательство - это предпринимательская деятельность, которая контролируется двумя или более сторонами, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместное предпринимательство - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместного предпринимательства как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместного предпринимательства.

Совместная операция - это совместное предпринимательство, которое предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции, по которым Группа имела вложения:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2016	2015	2016	2015
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9369	99,9509	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99967	99,99967	99,00	99,00

Изменения в представлении финансовой отчетности.

В связи с изменением в представлении информации о доходах, связанных с пересчетом излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2015 год, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Процентные доходы	12 011 478	(31 336)	11 980 142
Чистые процентные доходы	4 192 321	(31 336)	4 160 985
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам	2 899 357	(31 336)	2 868 021
Прочие операционные доходы	214 541	31 336	245 877

Эффект изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Проценты полученные	11 748 550	(31 336)	11 717 214
Прочие операционные доходы	181 731	31 336	213 067

Группа усовершенствовала формат раскрытия информации по объявленным дивидендам путем выделения не востребовавшихся дивидендов в отдельную статью «Не востребовавшиеся дивиденды».

Эффект изменений на консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2015 год, представлен ниже:

	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтро-лирующая доля участия	Итого собственного капитала
Суммы, отраженные ранее				
Дивиденды, объявленные за 2014 год	(136 056)	(136 056)	(2 070)	(138 126)
Эффект реклассификации				
Дивиденды, объявленные за 2014 год	(41)	(41)	-	(41)
Скорректированные данные				
Дивиденды, объявленные за 2014 год	(136 097)	(136 097)	(2 070)	(138 167)
Не востребовавшиеся дивиденды	41	41	-	41

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская биржа». Операции на ПАО «Московская биржа» совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Группы является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Группой самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 36).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения и сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых

обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива когда:

а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или

б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом

- передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или

- не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и

переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой (более 10%) по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода (до трех месяцев) с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные консолидированного отчета о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Если условия кредита пересматриваются или каким-либо другим способом изменяются ввиду финансовых затруднений заемщика или эмитента, то величина обесценения определяется с учетом первоначальной эффективной ставки процента, действовавшей до изменения таких условий, и отражается в составе операционных расходов.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа

намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированную прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и

влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в консолидированном отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

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. Также за счет сформированного резерва под обесценение списываются активы в условиях отсутствия экономической целесообразности проведения процедур взыскания. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения

убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Группа проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и субординированные облигации, которые отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Договоры «репо», «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как внеоборотные 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.

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.

Внеоборотные 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 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 и нематериальные активы 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 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до

возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

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 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения

соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Группа создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, равной сумме комиссии, взимаемой за выдачу гарантии, впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин:

- суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или
- величины оценочного обязательства по данной гарантии.

Оценочное обязательство по финансовым гарантиям признается, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и включается в состав прочих обязательств.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страховой риск не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные

корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи

рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают

соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Возмещение недополученных доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам в рамках программы «Ипотека с гос.поддержкой» отражается как получение государственной субсидии по строке «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В консолидированной финансовой отчетности драгоценные металлы, активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- 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
- Внос 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) 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, действующей 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 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.
- 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 подитога.
- 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.

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.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода. Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны

арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
 - 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.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного

строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	6 117 144	6 696 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 649 053	3 316 805
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других банках:		
- Российской Федерации	1 584 441	3 379 853
- других стран	151 805	275 844
Средства на бирже	31 093	43 320
Остатки средств по сделкам обратного репо	14 710 009	7 952 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	28 243 545	21 664 570

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от A- до A+	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+		
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	-	16 331 184	146 071	-	16 477 255
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	-	93	93
Итого	-	16 331 184	146 071	93	16 477 348

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от A- до A+	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+		
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже и сделки обратного репо	11 088	8 259 428	3 360 122	17 629	11 648 267
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	-	3 193	3 193
Итого	11 088	8 259 428	3 360 122	20 822	11 651 460

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других банках, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 16 477 348 тысяч рублей (2015 г.: 11 651 460 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства по сделкам обратного репо в сумме 14 710 009 тысяч рублей (2015 г.: 7 952 443 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 263 657 тысяч долларов США или 15 992 617 тысяч рублей (2015 г.: 9 471 403 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в двух банках (2015 г.: трех банках). Совокупная сумма этих средств составляла 20 390 155 тысяч рублей, или 72,19% (2015 г.: 13 073 851 тысяча рублей, или 60,35%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	2016	2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	465 391	448 885
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	42 716	26 359
- Паи инвестиционных фондов	6 317	4 963
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	480 207

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения с августа 2023 года по февраль 2036 года (2015 г.: с августа 2023 года по февраль 2036 года), купонный доход от 2,5% до 6,9% годовых (2015 г.: от 2,5% до 6,9% годовых), доходность к погашению 8,6% годовых (2015 г.: 9,9% годовых). По облигациям федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001 доходность к погашению не рассчитывается в связи с отсутствием необходимой информации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года облигации федерального займа имеют рейтинг «BBB-» по шкале международного рейтингового агентства Standart&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2016 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 6 317 тысяч рублей (2015 г.: 4 963 тысячи рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года путем инвестирования в акции преимущественно российских эмитентов, имеющих высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
Название	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	38,6	33,8
Финансы	16,5	11,6
Потребительский сектор	12,1	18,9
Металлургия	10,3	6,4
Телекоммуникации	8,0	6,0
Медиа и ИТ	6,1	4,5
Денежные средства	4,3	5,8
Электроэнергетика	3,7	1,9
Недвижимость	0,4	6,9
Транспорт	-	4,2
Итого	100,0	100,0

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 465 391 тысяча рублей (2015 г.: 448 885 тысяч рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	2016	2015
Гарантийный фонд в платежных системах	880 630	1 146 187
Депозиты в других банках	43 432	-
Векселя других банков	-	1 010 863
Итого средства в других банках до вычета резерва	924 062	2 157 050
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	923 862	2 156 850

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 577 082 тысячи рублей (2015 г.: 601 641 тысяча рублей), MasterCard в сумме 303 285 тысяч рублей (2015 г.: 544 346 тысяч рублей), «МИР» в сумме 63 тысячи рублей (2015 г.: нет) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (2015 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты в других банках были представлены депозитом, размещенным в российском банке, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в марте 2017 года и ставкой доходности 10,40% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российским банком, с номиналом в долларах США, сроком погашения с марта 2016 года по апрель 2016 года и ставкой доходности от 3,10% до 5,75% годовых.

В течение 2016 года и 2015 года изменений резерва под обесценение средств в других банках не было.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	880 430	200	880 630
Депозиты в других банках	43 432	-	43 432
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	923 862	-	923 862

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от А- до А+	от ВВ- до ВВ+		
Гарантийный фонд в платежных системах	880 367	-	63	880 430
Депозиты в других банках	-	43 432	-	43 432
Итого средств в других банках	880 367	43 432	63	923 862

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	1 145 987	200	1 146 187
Векселя других банков	1 010 863	-	1 010 863
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	2 156 850	-	2 156 850

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Итого
	от A- до A+	от BB- до BB+	
Гарантийный фонд в платежных системах	1 145 987	-	1 145 987
Векселя других банков	-	1 010 863	1 010 863
Итого средств в других банках	1 145 987	1 010 863	2 156 850

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

8. Кредиты клиентам

	2016	2015
Ипотечные кредиты физическим лицам	26 766 893	25 656 109
Корпоративные кредиты	19 622 166	19 788 482
Потребительские кредиты физическим лицам	16 971 991	17 666 123
Кредиты государственным и муниципальным органам	4 730 191	2 658 780
Жилищные кредиты физическим лицам	2 147 006	2 359 863
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 300 606	1 221 822
Автокредиты физическим лицам	479 912	721 406
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	72 018 765	70 072 585
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 182 714)	(4 969 051)
Итого кредитов клиентам	66 836 051	65 103 534

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 923 542 тысячи рублей (2015 год: 767 127 тысяч рублей).

В течение 2016 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных. В течение 2015 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 907 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2016 и 2015 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	160 039	2 061 869	1 617 726	8 066	69 131	157 631	49 355	4 123 817
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	79 462	(82 391)	1 072 529	49 371	52 977	96 889	24 127	1 292 964
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(46 967)	(387 872)	-	(2 928)	(9 188)	(775)	(447 730)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	239 501	1 932 511	2 302 383	57 437	119 180	245 332	72 707	4 969 051
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	164 476	(28 706)	607 155	39 108	162 490	40 278	6 860	991 661
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(23 251)	(44 625)	(670 264)	-	(16 356)	(20 851)	(2 651)	(777 998)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	380 726	1 859 180	2 239 274	96 545	265 314	264 759	76 916	5 182 714

В течение 2016 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 777 998 тысяч рублей (2015 г.: 447 730 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	46 365 802	64,38	46 403 501	66,22
Строительство (недвижимость)	5 590 942	7,76	6 363 794	9,08
Государственные и муниципальные органы	4 730 191	6,57	2 658 780	3,79
Лизинговые компании	3 484 479	4,84	2 613 448	3,73
Обрабатывающая промышленность	2 844 475	3,95	2 091 364	2,99
Сельское хозяйство	1 906 378	2,65	1 197 479	1,71
Торговые предприятия	1 803 659	2,50	2 160 309	3,08
Транспорт	1 469 014	2,04	1 090 300	1,56
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 300 606	1,81	1 221 822	1,74
Финансовые услуги	932 226	1,29	1 247 143	1,78
Геофизика	1 191	0,00	352	0,00
Прочее	1 589 802	2,21	3 024 293	4,32
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	72 018 765	100,00	70 072 585	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 499 900 тысяч рублей, или 2,14% от общей суммы кредитов клиентам.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В данной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2016 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 979 105 тысяч рублей (2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 1 758 тысячи рублей (2015 г.: 4 219 тысяч рублей).

В течение 2016 года, по договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 61 102 тысячи рублей (22 закладные). Условиями выкупа дефолтных закладных являлись непогашенный остаток основного долга, начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней и невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 58 253 тысячи рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 18 757 тысяч рублей.

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	25 491 286	(10 966)	25 480 320	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	391 949	(3 772)	388 177	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	275 474	(46 438)	229 036	16,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	192 523	(66 009)	126 514	34,29
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	415 661	(253 541)	162 120	61,00
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	26 766 893	(380 726)	26 386 167	1,42
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 131 529	(761 420)	16 370 109	4,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	88 846	(38 550)	50 296	43,39
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	275 209	(86 980)	188 229	31,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	849 318	(621 297)	228 021	73,15
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	910 352	(17 346)	893 006	1,91
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 121	(2 474)	11 647	17,52
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	18 328	(8 629)	9 699	47,08
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 240	(17 533)	3 707	82,55
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	313 223	(304 951)	8 272	97,36
Итого корпоративных кредитов	19 622 166	(1 859 180)	17 762 986	9,47

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 284 616	(41 072)	14 243 544	0,29
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	299 835	(27 420)	272 415	9,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	273 881	(163 115)	110 766	59,56
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	359 949	(301 613)	58 336	83,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 753 710	(1 706 054)	47 656	97,28
Итого потребительских кредитов физическим лицам	16 971 991	(2 239 274)	14 732 717	13,19
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 730 191	(96 545)	4 633 646	2,04
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	4 730 191	(96 545)	4 633 646	2,04
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 797 180	(3 954)	1 793 226	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	44 383	(2 932)	41 451	6,61
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	35 062	(17 257)	17 805	49,22
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	61 987	(44 697)	17 290	72,11
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	208 394	(196 474)	11 920	94,28
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 147 006	(265 314)	1 881 692	12,36

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	427 444	(17 341)	410 103	4,06
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 032	(2 105)	10 927	16,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	17 544	(7 612)	9 932	43,39
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 260	(90 859)	31 401	74,32
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	558 079	(4 911)	553 168	0,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 666	(2 043)	9 623	17,51
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 668	(671)	1 997	25,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 917	(12 598)	2 319	84,45
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	132 996	(126 619)	6 377	95,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 300 606	(264 759)	1 035 847	20,36
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	375 698	(821)	374 877	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 058	(346)	10 712	3,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 519	(3 770)	7 749	32,73
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 285	(9 024)	5 261	63,17
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	67 352	(62 955)	4 397	93,47
Итого автокредитов физическим лицам	479 912	(76 916)	402 996	16,03
Итого кредитов клиентам	72 018 765	(5 182 714)	66 836 051	7,20

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 338 601	(11 585)	24 327 016	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	506 256	(4 854)	501 402	0,96
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	407 545	(57 655)	349 890	14,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	176 212	(46 631)	129 581	26,46
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	227 495	(118 776)	108 719	52,21
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	25 656 109	(239 501)	25 416 608	0,93
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 240 728	(916 392)	16 324 336	5,32
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102 411	(20 044)	82 367	19,57
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	279 596	(161 464)	118 132	57,75
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	109 678	(66 166)	43 512	60,33
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	677 274	(523 189)	154 085	77,25
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 517	(12 794)	1 010 723	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 208	(3 031)	11 177	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	36 810	(13 934)	22 876	37,85
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 128	(23 136)	10 992	67,79
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	270 132	(192 361)	77 771	71,21
Итого корпоративных кредитов	19 788 482	(1 932 511)	17 855 971	9,77

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 666 208	(67 622)	14 598 586	0,46
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	385 123	(43 949)	341 174	11,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	587 097	(357 329)	229 768	60,86
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	634 084	(514 136)	119 948	81,08
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 393 611	(1 319 347)	74 264	94,67
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 666 123	(2 302 383)	15 363 740	13,03
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 658 221	(57 430)	2 600 791	2,16
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	559	(7)	552	1,25
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	2 658 780	(57 437)	2 601 343	2,16
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029 243	(966)	2 028 277	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	51 825	(647)	51 178	1,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	49 977	(7 731)	42 246	15,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	64 783	(17 622)	47 161	27,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	164 035	(92 214)	71 821	56,22
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 359 863	(119 180)	2 240 683	5,05

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	260 904	(18 904)	242 000	7,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	37 003	(21 077)	15 926	56,96
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	84 258	(61 848)	22 410	73,40
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 994	(21 975)	16 019	57,84
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	618 087	(7 726)	610 361	1,25
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 030	(5 339)	19 691	21,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 460	(3 559)	4 901	42,07
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 250	(23 129)	12 121	65,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	114 836	(81 775)	33 061	71,21
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 221 822	(245 332)	976 490	20,08
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	608 018	(2 115)	605 903	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 324	(1 363)	16 961	7,44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 825	(12 053)	15 772	43,32
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 043	(15 119)	5 924	71,85
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	46 196	(42 057)	4 139	91,04
Итого автокредитов физическим лицам	721 406	(72 707)	648 699	10,08
Итого кредитов клиентам	70 072 585	(4 969 051)	65 103 534	7,09

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	1 992 000	(13 346)	1 978 654	0,67
BB-	8 035 965	(40 965)	7 995 000	0,51
B+	6 132 474	(58 356)	6 074 118	0,95
B	2 655 548	(27 178)	2 628 370	1,02
B-	2 033 257	(119 016)	1 914 241	5,85
CC-	881 435	(110 651)	770 784	12,55
C	51 838	(12 841)	38 997	24,77
Обесцененные кредиты	1 927 610	(1 395 112)	532 498	72,38
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	23 710 127	(1 777 465)	21 932 662	7,50
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 484 136	(17 349)	1 466 787	1,17
Обесцененные кредиты	458 700	(425 670)	33 030	92,80
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 942 836	(443 019)	1 499 817	22,80
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	25 652 963	(2 220 484)	23 432 479	8,66

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BB+	480 000	(3 216)	476 784	0,67
BB	716 729	(6 307)	710 422	0,88
BB-	2 308 419	(13 022)	2 295 397	0,56
B+	6 445 138	(43 479)	6 401 659	0,67
B	4 826 174	(84 025)	4 742 149	1,74
B-	3 494 079	(130 597)	3 363 482	3,74
CC-	1 051 763	(145 162)	906 601	13,80
C	313 963	(65 675)	248 288	20,92
Обесцененные кредиты	1 838 252	(1 363 456)	474 796	74,17
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	21 474 517	(1 854 939)	19 619 578	8,64
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 681 400	(28 896)	1 652 504	1,72
Обесцененные кредиты	513 167	(351 445)	161 722	68,49
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	2 194 567	(380 341)	1 814 226	17,33
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	23 669 084	(2 235 280)	21 433 804	9,44

В целях оценки кредитного качества клиентов Группа применяет разработанную методологию присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам.

Система внутренних кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска формируется оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа развивает и последовательно улучшает применяемые рейтинговые модели.

В зависимости от вероятности невыполнения обязательств заемщику присваивается внутренний рейтинг, начиная с рейтинга «ВВ+», заканчивая рейтингом «С».

Группа рейтингов «ВВ» (в т.ч. «ВВ+», «ВВ-») - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде, и отсутствуют предпосылки к значительному ухудшению в будущем (заемщики с хорошими финансовыми результатами, стабильной деятельностью, низкой долговой нагрузкой, преимущественно клиенты со значительными масштабами деятельности).

Рейтинг «В+» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть значительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

Рейтинг «В» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть некоторый период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий.

Рейтинг «В-» - заемщик способен исполнять свои обязательства в текущем периоде и преодолеть относительно непродолжительный период ухудшения деловых, финансовых и экономических условий. Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

Группа рейтингов «С», «СС-» - заемщик с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего, отличается повышенной уязвимостью при неблагоприятных изменениях внешней среды. По таким заемщикам Группе необходимо минимизировать риск за счет привлечения высоколиквидного обеспечения.

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.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, наличие качественных признаков обесценения, а также достаточность залогового обеспечения. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят реструктурированные кредиты в сумме 2 981 297 тысяч рублей (2015 г.: 2 580 210 тысяч рублей). Реструктурированные кредиты по аналогии с прочими кредитами тестируются на наличие признаков обесценения. В случае наличия признаков обесценения данные кредиты относятся к категории обесцененных. Основными причинами реструктуризации кредитов клиентам являются снижение процентной ставки по кредитным договорам клиентов в связи со снижением ключевой ставки Банка России и приведение сроков погашения основного долга по кредитам в соответствии с денежными потоками, генерируемыми заемщиками, существенное влияние на значение которых оказала макроэкономическая ситуация.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	26 089 455	9 680 954	462 600	-	835 856	1 073 981	-	38 142 846
Поручительство	49 066	1 553 311	1 825 223	-	977 021	102 071	26 132	4 532 824
Транспорт	8 907	1 713 101	101 969	-	13 128	50 629	412 111	2 299 845
Залог прав требований	552 936	1 045 569	41 161	-	3 527	-	-	1 643 193
Товары в обороте	-	728 735	0	-	-	2 635	-	731 370
Оборудование	-	712 786	0	-	1 039	14 629	-	728 454
Ценные бумаги прочие	-	28 160	387	-	-	-	-	28 547
Залог ценных бумаг собственных	-	-	2 755	-	-	-	-	2 755
Прочее обеспечение	-	571 186	2 386	-	94	50 114	-	623 780
Необеспеченные	66 529	3 588 364	14 535 510	4 730 191	316 341	6 547	41 669	23 285 151
Итого	26 766 893	19 622 166	16 971 991	4 730 191	2 147 006	1 300 606	479 912	72 018 765

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	22 664 081	9 537 327	496 594	-	744 441	860 573	-	34 303 016
Поручительство	193 510	2 016 185	2 012 317	-	1 154 146	180 886	84 750	5 641 794
Транспорт	5 829	1 727 307	90 308	-	19 515	60 724	538 833	2 442 516
Залог прав требований	2 100 993	1 134 609	4 496	-	1 834	-	-	3 241 932
Товары в обороте	-	226 189	-	-	-	3 876	-	230 065
Оборудование	-	710 016	10 962	-	2 177	24 316	-	747 471
Ценные бумаги прочие	-	-	968	-	-	-	-	968
Залог ценных бумаг собственных	-	18 600	15 685	-	-	-	-	34 285
Прочее обеспечение	276	140 897	9 958	-	1 370	51 342	-	203 843
Необеспеченные	691 420	4 277 352	15 024 835	2 658 780	436 380	40 105	97 823	23 226 695
Итого	25 656 109	19 788 482	17 666 123	2 658 780	2 359 863	1 221 822	721 406	70 072 585

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт».

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке - за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

9. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2016	2015
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	247 747	315 072
- долгосрочная часть	1 214 520	1 359 695
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(23 206)	(31 276)
- долгосрочная часть	(636 194)	(739 198)
Итого чистых инвестиций в лизинг	802 867	904 293
- текущая часть	224 541	283 796
- долгосрочная часть	578 326	620 497

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2016 год составила 16,92% годовых (2015 г.: 17,87% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 931 683 тысяч рублей (2015 г.: 885 910 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Воздушный транспорт	621 320	77,39	668 754	73,95
Станки и промышленное оборудование	62 015	7,72	79 392	8,78
Спецтранспорт	57 261	7,13	85 412	9,44
Грузовой транспорт	29 552	3,68	5 766	0,64
Автотранспорт	16 984	2,12	36 347	4,02
Измерительное и контрольное оборудование	4 090	0,51	2 403	0,27
Строительная техника	431	0,05	4 859	0,54
Подъемно-транспортное оборудование	226	0,03	3 176	0,35
Компрессорное и вакуумное оборудование	10	0,00	358	0,04
Прочее	10 978	1,37	17 826	1,97
Итого чистых инвестиций в лизинг	802 867	100,00	904 293	100,00

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	638 768	79,56	705 848	78,05
Обрабатывающая промышленность	57 327	7,14	57 923	6,40
Архитектурная деятельность	42 825	5,33	26 948	2,98
Геофизика	25 385	3,16	34 046	3,76
Добыча полезных ископаемых	19 178	2,39	37 173	4,11
Торговля	4 006	0,50	8 214	0,91
Индивидуальные предприниматели	2 300	0,29	3 875	0,43
Строительство (недвижимость)	-	-	2 677	0,30
Сельское хозяйство	-	-	320	0,04
Прочее	13 078	1,63	27 269	3,02
Итого чистых инвестиций в лизинг	802 867	100,00	904 293	100,00

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	247 747	620 734	593 786	1 462 267
За вычетом отложенного финансового дохода	(23 206)	(220 362)	(415 832)	(659 400)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 541	400 372	177 954	802 867
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2015 года	283 796	418 959	201 538	904 293

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 512 131	834 006
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	251 789	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	673 296
Долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	502 034	436 463
- Прочее участие	261 700	356 500
- Паевой взнос в SWIFT	1 685	2 104
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 529 339	2 302 369
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 526 990	2 300 020

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с июня 2017 года по сентябрь 2026 года (2015 г.: с июня 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 10,25% до 15,0% годовых (2015 г.: от 7,9% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 9,1% до 12,1% годовых (2015 г.: от 10,8% до 35,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 9,5% годовых, доходность к погашению 9,7% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по август 2016 года, купонный доход от 6,9% до 7,35% годовых и доходность к погашению от 8,6% до 9,6% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации кредитных организаций	32 151	1 088 032	-	-	1 120 183
- Облигации коммерческих организаций					
Финансовая деятельность	-	344 719	-	-	344 719
Транспорт	25 797	-	-	-	25 797
Телекоммуникации	21 432	-	-	-	21 432
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	-	251 789	-	-	251 789
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	79 380	1 684 540	-	-	1 763 920

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации кредитных организаций	-	577 504	-	-	577 504
- Облигации коммерческих организаций					
Финансовая деятельность	-	-	150 676	-	150 676
Транспорт	-	25 528	-	-	25 528
Телекоммуникации	-	20 882	-	-	20 882
Промышленность	-	-	-	59 416	59 416
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	673 296	-	-	-	673 296
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	673 296	623 914	150 676	59 416	1 507 302

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По оценке Группы за 2015 год убыток от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 25 025 тысяч рублей и был отражен в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по строке «Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2016 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 763 920 тысяч рублей (2015 г.: 1 507 302 тысячи рублей) являются текущими.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи:

	Примечание	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		2 300 020	2 693 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	31	93 688	159 492
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи	31	(29 617)	(53 574)
Начисленные процентные доходы	24	157 323	223 882
Проценты полученные		(183 963)	(370 316)
Приобретение		4 843 358	4 061 759
Реализация		(4 329 797)	(6 672 537)
Возврат части вложений в прочее участие		(94 800)	(108 500)
Переведено (в категорию)/из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	11	(228 803)	2 366 483
Курсовые разницы по паевому взносу		(419)	300
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 526 990	2 300 020

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			2016	2015
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	443 803	393 776
Энергетика	Обыкновенные	0,02	56 276	40 732
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955	1 955
Итого корпоративных акций		-	502 034	436 463

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года под вложения в акции организации промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2016 года и 2015 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, представлено участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц, в размере не превышающим 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тысячи рублей. Группа изменила намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25.02.2016г. «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию удерживаемые до погашения (Примечание 11).

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей (Примечание 11).

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2016	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 678 485	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	1 964 089	355 734
- Муниципальные облигации	204 920	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 920 112	564 614
- Корпоративные облигации	1 622 562	95 375
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	12 390 168	8 425 070

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраль 2036 года (2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых (2015 г.: от 6,0% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 9,1% до 29,5% годовых (2015 г.: от 8,9% до 12,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения с декабря 2017 года по декабрь 2023 года (2015 г.: в октябре 2019 года), купонный доход от 6,35% до 12,43% годовых (2015 г.: 11,4% годовых), доходность к погашению от 9,5% до 12,1% годовых (2015 г.: 11,9% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,45% годовых, доходность к погашению 10,4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с января 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 3,914% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 2,7% до 14,9% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 6,95% до 8,7% годовых, доходность к погашению от 7,9% до 12,9% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 9,4% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 9,6% до 88,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупной российской компанией и банком. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения в июле 2016 года и октябре 2018 года, купонный доход 9,7% и 12,0% годовых, доходность к погашению 13,2% и 61,7% годовых.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 12 390 168 тысяч рублей (2015 г.: 8 425 070 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2016 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 593 161 тысяча рублей (2015 г.: 8 497 400 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		8 425 070	8 084 233
Начисленные процентные доходы	24	1 127 783	738 503
Переведено из категории/(в категорию) «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	228 803	(2 366 483)
Проценты полученные		(942 680)	(769 386)
Приобретение		6 485 892	1 790 338
Погашение		(2 688 878)	(169 320)
Валютная переоценка		(245 822)	67 835
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	1 049 350
Балансовая стоимость на 31 декабря		12 390 168	8 425 070

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 678 485	-	-	-	6 678 485
- Облигации субъектов РФ	8 625	1 908 256	-	47 208	1 964 089
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Еврооблигации	922 688	997 424	-	-	1 920 112
- Корпоративные облигации					
Нефтегазовая отрасль	-	439 498	-	-	439 498
Транспорт	376 545	-	-	-	376 545
Телекоммуникации	318 184	-	-	-	318 184
Промышленность	-	252 758	-	-	252 758
Финансовая деятельность	-	156 574	-	-	156 574
Строительство	-	-	57 227	-	57 227
Энергетика	-	-	-	21 776	21 776
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 304 527	3 959 430	57 227	68 984	12 390 168

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 409 347	-	-	7 409 347
- Облигации субъектов РФ	-	355 734	-	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Еврооблигации	-	564 614	-	564 614
- Корпоративные облигации				
Кредитные организации	-	72 206	-	72 206
Энергетика	-	-	23 169	23 169
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 409 347	992 554	23 169	8 425 070

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart&Poor's или рейтингах Fitch Rating и Moody's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тысячи рублей. Группа изменила намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25.02.2016г. «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию удерживаемые до погашения (Примечание 10).

В течение 2015 года в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук общей стоимостью 2 366 483 тысячи рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации, учитывая тот факт, что до срока погашения осталось менее чем три месяца, Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения облигаций федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077. 22 октября 2015 года облигации федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2015 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/ (доходы) в течение 2016 года
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	1 313 215	2 150 955	9,3	84 159	(59 215)	8 394
ОФЗ-АД 46014	185 162	199 794	252 352	9,9	10 989	(17 417)	6 558
ОФЗ-АД 46020	139 023	141 828	428 093	9,5	14 383	(31 993)	1 595
ОФЗ-АД 46018	130 847	156 565	209 322	9,7	10 930	(9 981)	1 695
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	18 947	60 311	44,9	3 485	(9 826)	5 639
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	188 853	273 755	10,0	5 828	-	(461)
Итого	1 920 590	2 019 202	3 374 788	-	129 774	(128 432)	23 420

12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	2016	2015
Земельные участки	186 845	185 185
Здания и сооружения	110 090	129 793
Жилые помещения	79 935	51 687
Транспортные средства	2 588	2 911
Прочее оборудование	1 239	3 453
Мебель	-	44
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	380 697	373 073

В течение 2016 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 184 641 тысячу рублей (2015 г.: 71 459 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 35 539 тысяч рублей (2015 г.: 13 969 тысяч рублей).

С момента принятия решения о реализации отдельных активов, предназначенных для продажи, Группа вела переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Группа продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Стоимость данных объектов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 229 653 тысячи рублей.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год, составила 77 958 тысяч рублей (2015 г.: 2 234 тысячи рублей) (Примечание 28), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 43 тысячи рублей (2015 г.: 2 554 тысяч рублей) (Примечание 26). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит» (2015 г.: независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС»).

13. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2016	2015
Стоимость на 1 января		49 546	42 994
Поступление		-	11 743
Перевод в основные средства	14	(6 349)	(1 664)
Перевод из основных средств	14	1 046	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(322)	(3 314)
Выбытие		(9 926)	(213)
Стоимость на 31 декабря		33 995	49 546

В течение 2016 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 991 тысячу рублей (2015 г.: 2 940 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2016 год составила 3 008 тысяч рублей (2015 г.: 2 741 тысяча рублей).

В течение 2015 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога составила 11 743 тысячи рублей

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость Группы оценена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит», оценка была основана на рыночных ценах (2015г.: оценена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС», оценка была основана на рыночных ценах). Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год, составила 718 тысяч рублей (2015 г.: 3 526 тысяч рублей), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 396 тысяч рублей (2015 г.: 212 тысяч рублей).

14. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	2 463 396	369 311	15 306	29 012	1 241	2 878 266
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2016 года	2 463 396	1 158 919	113 086	121 106	1 241	3 857 748
Приобретение	229	35 243	-	1 870	-	37 342
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 13)	(1 046)	-	-	-	-	(1 046)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(10)	-	-	-	-	(10)
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	6 349	-	-	-	-	6 349
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(1 658)	(65)	-	-	-	(1 723)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(68)	-	-	-	(68)
Выбытие	-	(38 873)	(2 886)	(5 000)	(1 041)	(47 800)
Переоценка (Примечание 31)	(12 524)	-	-	-	-	(12 524)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 28)	(9 283)	-	-	-	-	(9 283)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 26)	186	-	-	-	-	186
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(68 400)	-	-	-	-	(68 400)
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 377 239	1 155 156	110 200	117 976	200	3 760 771
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	-	789 608	97 780	92 094	-	979 482
Амортизационные отчисления (Примечание 28)	68 410	103 998	4 746	11 221	-	188 375
Списание накопленной амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(10)	-	-	-	-	(10)
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переводе во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	(68)	-	-	-	(68)
Выбытие	-	(37 096)	(2 885)	(5 000)	-	(44 981)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(68 400)	-	-	-	-	(68 400)
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	856 442	99 641	98 315	-	1 054 398
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	2 377 239	298 714	10 559	19 661	200	2 706 373

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	2 500 024	429 744	19 989	34 797	1 241	2 985 795
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2015 года	2 500 024	1 162 386	117 245	124 300	1 241	3 905 196
Приобретение	1 605	55 212	2 201	5 182	-	64 200
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	1 664	-	-	-	-	1 664
Выбытие	(36)	(58 679)	(6 360)	(8 376)	-	(73 451)
Переоценка (Примечание 31)	29 316	-	-	-	-	29 316
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 28)	(3 265)	-	-	-	-	(3 265)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 26)	2 806	-	-	-	-	2 806
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(68 718)	-	-	-	-	(68 718)
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 463 396	1 158 919	113 086	121 106	1 241	3 857 748
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	-	732 642	97 256	89 503	-	919 401
Амортизационные отчисления (Примечание 28)	68 718	108 818	6 771	10 967	-	195 274
Выбытие	-	(51 852)	(6 247)	(8 376)	-	(66 475)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(68 718)	-	-	-	-	(68 718)
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	789 608	97 780	92 094	-	979 482
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	2 463 396	369 311	15 306	29 012	1 241	2 878 266

В приобретение основных средств за 2016 год включены сумма оценочного обязательства по демонтажу основных средств в сумме 29 тысяч рублей. В приобретение основных средств за 2015 год включены основные средства, которые не были приобретены за денежные средства, в сумме 1 605 тысяч рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит» и основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход).

Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость зданий и земли была уменьшена на сумму 21 621 тысячу рублей, представляющую собой отрицательную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в стоимость зданий и земли была включена сумма 28 857 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год, отражена по статье операционные расходы в размере 9 283 тысячи рублей (2015 г.: 3 265 тысяч рублей) (Примечание 28). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 186 тысяч рублей (2015 г.: 2 806 тысяч рублей) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 381 528 тысяч рублей (2015 г.: 384 816 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 29).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2016	2015
Первоначальная стоимость	1 177 247	1 172 514
Накопленная амортизация	(319 587)	(296 783)
Остаточная стоимость	857 660	875 731

15. Прочие активы

	2016	2015
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	158 220	176 078
Расчеты по банковским картам	134 852	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	39 094	27 001
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	21 252	-
Драгоценные металлы	18 595	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 002	3 347
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(116 666)	(94 083)
Итого прочих финансовых активов	258 349	261 912
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	193 241	205 544
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	141 883	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	40 367	2 668
Авансовые платежи	33 746	34 321
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	24 593	16 473
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	16 314	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 654	13 588
Отложенные аквизиционные расходы	8 539	14 866
Прочие требования	2 811	16
Нематериальные активы	479	600
Прочее	-	154
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(164)	(15)
Итого прочих нефинансовых активов	474 463	288 215
Итого прочих активов	732 812	550 127

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

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	63 444	11 210	2 876	32	77 562
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	6 841	12 833	471	(17)	20 128
Средства, списанные в течение 2015 года как безнадежные	(3 462)	(130)	-	-	(3 592)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	66 823	23 913	3 347	15	94 098
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	14 469	25 292	(345)	149	39 565
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(6 722)	(10 111)	-	-	(16 833)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	74 570	39 094	3 002	164	116 830

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	36 071	760	104 203	17 186	158 220
Расчеты по банковским картам	134 852	-	-	-	134 852
Задолженность по лизинговым платежам	-	-	39 094	-	39 094
Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	21 252	-	-	-	21 252
Драгоценные металлы	18 595	-	-	-	18 595
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 002	-	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(114 833)	(1 833)	(116 666)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	210 770	760	31 466	15 353	258 349

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	48 057	4 234	5 889	2 849	60 360	121 389
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 902	15 015	8 345	11 832	39 094
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 002	3 002
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 470)	(4 904)	(20 904)	(11 194)	(75 194)	(116 666)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	43 587	3 232	-	-	-	46 819

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые		Итого
			на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	
Дебиторская задолженность	74 250	1 539	92 198	8 091	176 078
Расчеты по банковским картам	128 927	-	-	-	128 927
Задолженность по лизинговым платежам	-	3 088	23 913	-	27 001
Драгоценные металлы	20 642	-	-	-	20 642
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	3 347	-	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(92 563)	(1 520)	(94 083)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	223 819	4 627	26 895	6 571	261 912

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	37 287	2 017	2 612	4 319	54 054	100 289
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 341	11 678	147	10 747	23 913
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	3 347	3 347
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 978)	(2 201)	(14 290)	(4 466)	(68 148)	(94 083)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	32 309	1 157	-	-	-	33 466

16. Средства других банков

	2016	2015
Срочные кредиты и депозиты других банков	300 128	-
Корреспондентские счета других банков	132 117	122 126
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	-
Итого средств других банков	470 376	156 071

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

17. Средства клиентов

	2016	2015
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	168 543	195 512
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	6 341 989	6 205 119
— Срочные депозиты	23 913 211	22 970 681
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	1 485 068	1 923 948
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	9 089 458	8 406 191
— Срочные вклады	58 182 250	49 858 555
Итого средств клиентов	99 180 519	89 560 006

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 8). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 1 485 068 тысяч рублей (2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 271 708	67,83	58 264 746	65,06
Строительство	8 604 697	8,68	7 283 390	8,13
Сфера услуг	8 593 231	8,66	10 502 471	11,73
Промышленность	5 506 848	5,55	4 518 449	5,04
Транспорт и связь	3 495 322	3,52	2 788 568	3,11
Торговля	2 954 356	2,98	3 479 874	3,89
Сельское хозяйство	1 167 740	1,18	853 173	0,95
Муниципальные органы	107 615	0,11	123 031	0,14
Государственные органы	60 928	0,06	72 481	0,08
Прочее	1 418 074	1,43	1 673 823	1,87
Итого средств клиентов	99 180 519	100,00	89 560 006	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента (2015 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 906 062 тысяч рублей, или 1,92% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 3 307 922 тысячи рублей, или 3,69% от общей суммы средств клиентов).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	17 710	11 500
Облигации	174	5 762
Сберегательные сертификаты	5	210
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	17 889	17 472

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 17 710 тысяч рублей (2015 г.: 11 500 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с марта 2017 года по июнь 2023 года (2015 г.: с января 2016 года по август 2016 года), доходность процентного векселя составляет 9,0% годовых (2015 г.: беспроцентные).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (2015 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2015 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-04/ 4В020400918В	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	171	174	97,55
Итого облигаций					171	174	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-03/ 4В020300918В	5,0	182 дн.	28.02.2013	25.02.2016	5 392	5 485	98,77
БО-04/ 4В020400918В	5,0	182 дн.	08.09.2014	04.09.2017	273	277	99,25
Итого облигаций					5 665	5 762	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Группы.

25 февраля 2016 года была произведена выплата шестого купона по Биржевым облигациям серии БО-03 в сумме 134 422,56 рублей и осуществлено погашение Биржевых облигаций серии БО-03 в связи с истечением срока обращения.

26 февраля 2016 года была определена величина процентной ставки по четвертому купонному периоду Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

09 марта 2016 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям серии БО-04 в сумме 6 805,89 рублей.

15 марта 2016 года на бирже - ПАО «Московская биржа» был осуществлен выкуп Биржевых облигаций серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 70 штук на общую сумму 70 077 рублей с учетом накопленного купонного дохода.

23 августа 2016 года решением Президента Банка была определена величина процентной ставки по пятому и шестому купонным периодам Биржевых облигаций серии БО-04 в размере 5% годовых, что составляет 24,93 рубля в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04.

05 сентября 2016 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям серии БО-04 в сумме 5 060,79 рублей.

09 сентября 2016 года на бирже - ПАО «Московская биржа» был осуществлен выкуп Биржевых облигаций серии БО-04 по оферте. К оферте было предъявлено облигаций в количестве 32 штуки на общую сумму 32 017,60 рублей с учетом накопленного купонного дохода. В обращении осталось 171 штука Биржевых облигаций серии БО-04.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты к исполнению на сумму 5 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 210 тысяч рублей. Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с марта 2016 года по июль 2016 года, процентная ставка составляет от 9,0% до 10,0% годовых.

19. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные облигации	481 798	481 320
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	491 798	491 320

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 10,0% годовых (2015 г.: 8,25% годовых).

20. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		171 892	81 470
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		85 569	31 463
Расчеты по банковским картам		47 409	24 035
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		23 035	-
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		22 574	28 289
Обязательства по выплате дивидендов	30	302	290
Итого прочих финансовых обязательств		350 781	165 547

Прочие нефинансовые обязательства

Страховые резервы		130 875	182 815
Обязательства по отпускам		104 492	128 085
Резерв по обязательствам кредитного характера	35	98 211	719
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		84 514	132 296
Долгосрочные вознаграждения персоналу		77 747	52 040
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		75 632	54 413
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		65 782	108 493
Авансы полученные		60 694	129 482
Оценочное обязательство некредитного характера	35	1 040	949
Прочее		7 475	8 558
Итого прочих нефинансовых обязательств		706 462	797 850
Итого прочих обязательств		1 057 243	963 397

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных

предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года, материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате, а также обязательства по выплате выходного пособия. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
Резерв незаработанной премии	84 514	113 739
Резервы убытков	46 361	69 076
Итого страховых резервов	130 875	182 815

21. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

	Примечание	2016	2015
Неконтролирующая доля участия на 1 января		21 245	21 203
Доля в чистой прибыли		4 244	1 950
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	31	(71)	269
Отложенное налогообложение по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	31	14	(54)
Фонд переоценки основных средств	31	17	(66)
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств	31	(4)	13
Выплаченные дивиденды		-	(2 070)
Неконтролирующая доля участия на 31 декабря		25 445	21 245

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2016			2015		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2016 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2015 г.: 756 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 319 756 тысяч рублей (2015 г.: 266 756 тысяч рублей). Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составляла 144 792 тысячи рублей (2015 г.: 134 192 тысячи рублей), количество обыкновенных акций - 14 474 843 штук (2015 г.: 13 414 843 штук), привилегированных акций - 4 339 штук (2015 г.: 4 339 штук).

23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 9 277 381 тысяча рублей (2015 г.: 8 413 821 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 1 059 757 тысяч рублей (2015 г.: 565 270 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2015 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

24. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		9 667 230	10 368 971
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	1 127 783	738 503
Сделки РЕПО		922 363	370 928
Средства в других банках		401 726	158 674
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	157 323	223 882
Учетные векселя		59 796	97 726
Средства, размещенные в депозитах Банка России		12 309	18 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 241	3 028
Итого процентных доходов		12 360 771	11 980 142
Финансовый доход по лизингу		144 481	202 772
Процентные расходы			
Средства физических лиц		4 976 123	5 307 857
Средства юридических лиц		2 162 606	2 320 429
Прочие заемные средства		72 347	77 262
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков		7 570	-
Кредиты и депозиты других банков		2 240	374
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 492	158 779
Корреспондентские счета других банков		323	443
Кредиты, полученные от Банка России		-	156 785
Итого процентных расходов		7 222 701	8 021 929
Чистые процентные доходы		5 282 551	4 160 985

25. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	1 195 954	1 148 362
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	880 233	975 729
Комиссии по документарным операциям	116 560	76 072
Агентские комиссии	49 649	7 246
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	21 672	25 823
Комиссии за инкассацию	9 639	11 593
Прочее	32 380	38 184
Итого комиссионных доходов	2 306 087	2 283 009
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	317 189	321 165
Комиссии за инкассацию	53 548	57 461
Комиссии по операциям с ценными бумагами	20 524	10 248
Прочее	13 938	13 942
Итого комиссионных расходов	405 199	402 816
Чистые комиссионные доходы	1 900 888	1 880 193

26. Прочие операционные доходы

	Примечание	2016	2015
Возмещение затрат по страхованию		148 570	43 819
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов		86 124	31 336
Доходы в виде возврата средств от ссудозаемщика по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери		69 199	82 274
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»		56 326	12 540
Доходы от сдачи имущества в аренду		16 130	11 427
Возмещение судебных и арбитражных расходов		13 253	12 360
Доход от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		9 876	32 149
Доход от выбытия (реализации) имущества		5 876	5 586
Восстановление обесценения основных средств	14	186	2 806
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	12	43	2 554
Прочее		13 585	9 026
Итого прочих операционных доходов		419 168	245 877

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2016	2015
Корпоративные акции	16 357	10 483
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 193	26 369
Паи инвестиционных фондов	1 354	1 333
Векселя	-	(59)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 904	38 126

28. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		2 782 797	2 993 319
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		334 118	303 967
Административные расходы		303 369	317 562
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		273 896	209 370
Амортизация основных средств	14	188 375	195 274
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		156 468	150 734
Плата за право пользования программным обеспечением		147 219	117 905
Начисление баллов по программе лояльности		146 663	52 620
Расходы по аренде		127 752	141 928
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	77 958	2 234
Реклама и маркетинг		48 260	58 583
Расходы на благотворительность		36 955	8 027
Обесценение стоимости основных средств	14	9 283	3 265
Расходы по страхованию		6 889	13 812
Прочее		248 944	258 647
Итого операционных расходов		4 888 946	4 827 247

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	404 970	190 999
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22 092)	(59 015)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(784)	(25)
Расходы по налогу на прибыль за год	382 094	131 959

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 794 020	419 303
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	358 804	83 861
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(38 486)	(41 469)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом и прочих невременных разниц	61 776	89 567
Расходы по налогу на прибыль за год	382 094	131 959

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе (Примечание 31)	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 191	14 191	-	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	89 063	48 566	-	40 497
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 092	-	(18 140)	67 232
Прочее	172 687	12 234	-	160 453
Общая сумма отложенных налоговых активов	325 033	74 991	(18 140)	268 182
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(277 898)	(60 944)	-	(216 954)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 731)	(94)	-	(7 637)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	1 457	-	(1 457)
Основные средства	(59 375)	22 866	-	(82 241)
Переоценка основных средств	(381 528)	-	3 288	(384 816)
Прочее	(58 623)	(16 184)	-	(42 439)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(785 155)	(52 899)	3 288	(735 544)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(460 122)	22 092	(14 852)	(467 362)
Отложенные налоговые активы	84	(81)	-	165
Отложенные налоговые обязательства	(460 206)	22 173	(14 852)	(467 527)

	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе (Примечание 31)	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(647)	-	647
Изменение амортизированной стоимости кредитов	40 497	22 380	-	18 117
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	67 232	-	(34 060)	101 292
Прочее	160 453	66 236	-	94 217
Общая сумма отложенных налоговых активов	268 182	87 969	(34 060)	214 273
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(216 954)	(13 910)	-	(203 044)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 637)	(7 637)	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 457)	407	-	(1 864)
Основные средства	(82 241)	11 120	-	(93 361)
Переоценка основных средств	(384 816)	-	(5 838)	(378 978)
Прочее	(42 439)	(18 934)	-	(23 505)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(735 544)	(28 954)	(5 838)	(700 752)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(467 362)	59 015	(39 898)	(486 479)
Отложенные налоговые активы	165	(10)	-	175
Отложенные налоговые обязательства	(467 527)	59 025	(39 898)	(486 654)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 381 528 тысяч рублей (2015 г.: 384 816 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 14). Отложенное налоговое обязательство по переоценке выбывших в течение 2016 года основных средств, составило 784 тысячи рублей (2015 г.: 25 тысяч рублей) (Примечание 31).

Отложенный налоговый актив в сумме 49 092 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года (2015 г.: 67 232 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

30. Дивиденды

	Примечание	2016	2015
Дивиденды к выплате на 1 января		290	512
Дивиденды, объявленные		90 351	138 167
Невостребованные дивиденды		(65)	(41)
Дивиденды, выплаченные		(90 274)	(138 348)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	20	302	290
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		0,83	1,25
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

31. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2016	2015
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств			
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	14	(12 524)	29 316
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	(17)	66
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	2 504	(5 863)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	21	4	(13)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(10 033)	23 506
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	93 688	159 492
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	(74)	(272)
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(29 617)	(53 574)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю участия	21	145	3
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное в убыток		-	25 025
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		26 628	39 357
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	(18 140)	(34 060)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю участия	21	(14)	54
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72 616	136 025
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		62 583	159 531

32. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов,

предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения к управленческой отчетности Группа пересмотрела и усовершенствовала раскрытие сегментного анализа.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ в 2015 году и 2016 году на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Группе положительную динамику чистых процентных доходов в течение 2016 года относительно 2015 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 325 645	6 840 893	76 567	82	-	28 243 187
Обязательные резервы на счетах в Банке России	219 572	494 714	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 038	-	-	57 038
Средства в других банках	-	880 430	-	43 432	-	923 862
Кредиты клиентам	22 239 739	40 890 334	249 637	24 788	476 106	63 880 604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 524 108	-	-	2 524 108
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 054 154	-	-	13 054 154
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	96 235	167 687	3 992	-	-	267 914
Инвестиционная недвижимость	5 956	10 379	247	-	17 413	33 995
Основные средства	937 577	1 633 712	38 892	11 200	743	2 622 124
Прочие активы	90 217	513 789	43 268	28 720	844 222	1 520 216
Текущие налоговые активы	6 016	10 483	342	5 509	-	22 350
Отложенные налоговые активы	-	-	84	60	351	495
Итого активов по сегментам	44 920 957	51 442 421	16 048 329	113 791	1 338 835	113 864 333
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(490 597)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						1 028 937
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						643 859
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						6 209
Корректировка отложенного налога						(411)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						85 833
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						112 783
Прочие корректировки						92 467
Итого активов по МСФО						116 828 481

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	470 248	-	-	-	-	470 248
Средства клиентов	30 428 606	67 455 507	16 856	-	-	97 900 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 710	5	174	-	-	17 889
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	327 495	537 701	46 738	148 697	402 115	1 462 746
Текущее налоговое обязательство	8 951	15 597	371	23	95	25 037
Отложенное налоговое обязательство	5 846	10 189	242	9 155	17 107	42 539
Итого обязательств по сегментам	31 268 856	68 018 999	546 179	157 875	419 317	100 411 226
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(490 597)
Отражение сделки секьюритизации						1 485 068
Корректировка отложенного налога						417 667
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(170 237)
Прочие корректировки						59 559
Итого обязательств по МСФО						101 712 686

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 369 861	7 217 759	76 424	65	-	21 664 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	180 523	345 018	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	38 406	-	-	38 406
Средства в других банках	-	1 145 987	1 010 863	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	20 259 459	40 744 674	49 554	21 780	560 001	61 635 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 295 771	-	-	2 295 771
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9 329 554	-	-	9 329 554
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	93 088	170 006	3 709	-	1 099	267 902
Инвестиционная недвижимость	11 349	20 728	452	-	17 017	49 546
Основные средства	951 210	1 737 204	37 896	11 267	800	2 738 377
Прочие активы	143 354	392 870	256 834	47 217	805 089	1 645 364
Текущие налоговые активы	13 520	24 690	572	-	1 348	40 130
Отложенные налоговые активы	-	-	165	220	440	825
Итого активов по сегментам	36 022 364	51 798 936	13 100 200	80 549	1 385 794	102 387 843
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						568 523
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов						737 207
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						19 161
Корректировка отложенного налога						(660)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						138 634
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						105 171
Прочие корректировки						48 692
Итого активов по МСФО						105 451 341

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	29 371 253	58 277 393	48 102	-	-	87 696 748
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 500	210	5 762	-	-	17 472
Прочие заемные средства	10 000	-	481 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	233 159	517 786	40 435	182 321	413 479	1 387 180
Текущее налоговое обязательство	3 533	6 453	141	805	-	10 932
Отложенное налоговое обязательство	44 164	80 658	1 759	5 085	13 770	145 436
Итого обязательств по сегментам	29 829 680	58 882 500	577 519	188 211	427 249	89 905 159
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(477 178)
Отражение сделки секьюритизации						1 923 948
Корректировка отложенного налога						322 091
Начисление обязательств по долгосрочному вознаграждению						52 040
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(199 973)
Прочие корректировки						140 638
Итого обязательств по МСФО						91 666 725

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившихся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 275 234	6 116 141	1 056 670	5 192	146 750	11 599 987
Процентные расходы	(1 910 449)	(4 976 130)	(71 341)	-	-	(6 957 920)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(945 291)	1 231 607	(286 316)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 628	-	-	18 628
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	877	-	-	877
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	60 857	-	-	60 857
Комиссионные доходы	659 704	1 595 990	552	80	-	2 256 326
Комиссионные расходы	(108 541)	(291 693)	(4 924)	(40)	-	(405 198)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	551 163	1 304 297	(4 372)	40	-	1 851 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(52 998)	124 685	(394)	-	-	71 293
Дивиденды полученные	-	-	25 785	-	-	25 785
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(390)	(679)	(16)	-	-	(1 085)
Прочие операционные доходы	64 203	460 100	3 648	179 194	220 398	927 543
Чистые операционные доходы по сегментам	1 981 472	4 260 021	804 026	184 426	367 148	7 597 093
Операционные расходы	(1 748 797)	(3 095 249)	(130 776)	(141 554)	(227 470)	(5 343 846)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(47 736)	(83 180)	(1 980)	(176)	(205 322)	(338 394)
Операционная прибыль до налогообложения	232 675	1 164 772	673 250	42 872	139 678	2 253 247
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(116 722)	(660 053)	6 507	(17)	10 089	(760 196)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 932	-	-	2 932
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(103 836)	27 761	5 551	(3 836)	(27 950)	(102 310)
Изменение резервов	(220 558)	(632 292)	14 990	(3 853)	(17 861)	(859 574)
Прибыль до налогообложения по сегментам	12 117	532 480	688 240	39 019	121 817	1 393 673
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						326 007
Отчисления в резерв по кредитам клиентам						(231 465)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						267 513
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(37 787)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(12 952)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(71 414)
Исключение разницы между стоимостью приобретения и номиналом по собственным акциям, выкупленным у акционеров						42 400
Прочие корректировки						118 045
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 794 020

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	3 666 424	6 862 120	1 052 869	3 027	191 060	11 775 500
Процентные расходы	(2 407 472)	(5 317 982)	(219 943)	-	-	(7 945 397)
Чистый процентный доход/(расход) от операций с другими сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 864	-	-	12 864
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	17 964	-	-	17 964
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	15 911	-	-	15 911
Комиссионные доходы	762 030	1 607 489	321	109	-	2 369 949
Комиссионные расходы	(94 220)	(302 392)	(6 122)	(74)	-	(402 808)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	667 810	1 305 097	(5 801)	35	-	1 967 141
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(76 162)	224 225	-	-	-	148 063
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(25 025)	-	-	(25 025)
Дивиденды полученные	-	-	22 061	-	-	22 061
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	88	161	4	-	-	253
Прочие операционные доходы	45 786	144 347	12 802	271 167	352 561	826 663
Чистые операционные доходы по сегментам	1 752 568	3 791 582	453 998	274 229	543 621	6 815 998
Операционные расходы	(1 676 790)	(3 037 583)	(101 530)	(260 858)	(364 990)	(5 441 751)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(63 343)	(115 685)	(2 524)	(174)	(336 130)	(517 856)
Операционная прибыль до налогообложения	75 778	753 999	352 468	13 371	178 631	1 374 247
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	59 920	(827 228)	63 203	(233)	37 033	(667 305)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(11 884)	-	-	(11 884)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	103 029	(3 135)	82 019	(6 969)	77 541	252 485
Изменение резервов	162 949	(830 363)	133 338	(7 202)	114 574	(426 704)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	238 727	(76 364)	485 806	6 169	293 205	947 543
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Доначисление процентов						291 310
Отчисления в резерв по кредитам клиентов						(625 659)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(16 008)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных						(1 907)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера						(210 559)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						19 161
Корректировка расхода по неиспользованным отпускам и долгосрочным вознаграждениям						55 663
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости						322
Прочие корректировки						(40 563)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						419 303

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов за год, закончившийся 31 декабря:

	2016	2015
Розничный бизнес	8 361 518	8 871 303
Корпоративный бизнес	5 094 784	4 613 449
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 119 727	1 164 168
Финансовый лизинг	367 148	543 621
Страховой бизнес	184 466	274 303
Итого	15 127 643	15 466 844

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря:

	2016	2015
Розничный бизнес	23 326	39 816
Корпоративный бизнес	13 387	21 801
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	555	869
Финансовый лизинг	45	-
Страховой бизнес	-	109
Итого расходов капитального характера	37 313	62 595

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

33. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска на заемщиков (группы связанных заемщиков) утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 100 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 100 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Группой и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а

также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке;

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал (за исключением залога недвижимости: проверка принятой в залог недвижимости осуществляется не реже одного раза в полугодие, при этом в целях оценки справедливой стоимости залога может проводиться дополнительная внеочередная проверка). В случае выявления Группой негативных фактов в деятельности заемщика (принципала) проверка залога проводится с более частой периодичностью, регламентированной внутренними документами Банка.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 35.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 15.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий отчетный период и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительности в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлены ниже:

	Величина портфеля	Значение Value-at-Risk			
		Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2016	514 424	5 194	5 933	7 731	5 123
2015	480 207	7 731	3 696	12 018	1 363

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2016 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 5 194 тысячи рублей (2015 г.: 7 731 тысячу рублей).

Изменение величины портфеля (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и значения VaR по состоянию на 31 декабря 2015 года обусловлено включением в величину портфеля облигаций федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также за период представлена ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2016	2 526 990	2 263 999	26 615	31 060	38 281	25 353
2015	2 300 020	1 941 810	38 281	69 459	95 508	38 281

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR).

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2016 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 26 615 тысяч рублей (2015 г.: 38 281 тысячу рублей).

В целях обеспечения сопоставимости данных величины стоимости, подверженной риску, на 31 декабря 2015 года, а также за период были пересчитаны в связи с изменением входящих данных, публикуемых Группой «Московская биржа».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28 091 740	151 805	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	514 424
Средства в других банках	43 495	880 367	-	923 862
Кредиты клиентам	66 811 477	-	24 574	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	2 706 373
Прочие активы	561 416	171 393	3	732 812
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	84
Итого активов	113 678 936	3 124 968	24 577	116 828 481
Обязательства				
Средства других банков	470 376	-	-	470 376
Средства клиентов	98 947 833	9 837	222 849	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	1 035 037	21 429	777	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	460 206
Итого обязательств	101 457 794	31 266	223 626	101 712 686
Чистая балансовая позиция	12 221 142	3 093 702	(199 049)	15 115 795
Обязательства кредитного характера	18 154 349	-	10 634	18 164 983

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 388 726	275 844	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	480 207
Средства в других банках	1 010 863	1 145 987	-	2 156 850
Кредиты клиентам	65 063 699	-	39 835	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	2 878 266
Прочие активы	484 850	65 255	22	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	165
Итого активов	103 358 074	2 053 410	39 857	105 451 341
Обязательства				
Средства других банков	156 071	-	-	156 071
Средства клиентов	89 349 359	7 270	203 377	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	491 320
Прочие обязательства	941 317	21 918	162	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	467 527
Итого обязательств	91 433 998	29 188	203 539	91 666 725
Чистая балансовая позиция	11 924 076	2 024 222	(163 682)	13 784 616
Обязательства кредитного характера	14 235 191	-	10 100	14 245 291

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 770 433	1 735 217	697 921	39 974	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	714 286	-	-	-	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	514 424
Средства в других банках	43 495	303 285	577 082	-	923 862
Кредиты клиентам	66 813 006	13 049	9 996	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	-	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 525 699	-	1 291	-	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 470 056	1 920 112	-	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	33 995	-	-	-	33 995
Основные средства	2 706 373	-	-	-	2 706 373
Прочие активы	545 362	54 637	114 218	18 595	732 812
Текущие налоговые активы	22 327	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	84	-	-	-	84
Итого активов	111 343 104	4 026 300	1 400 508	58 569	116 828 481
Обязательства					
Средства других банков	462 729	4 374	3 273	-	470 376
Средства клиентов	93 789 403	4 022 974	1 316 197	51 945	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	-	-	-	17 889
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие обязательства	1 056 126	389	682	46	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	34 655	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	460 206	-	-	-	460 206
Итого обязательств	96 312 806	4 027 737	1 320 152	51 991	101 712 686
Чистая балансовая позиция	15 030 298	(1 437)	80 356	6 578	15 115 795
Обязательства кредитного характера	18 076 443	84 374	128	4 038	18 164 983

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 280 596	1 311 459	1 032 361	40 154	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	525 541	-	-	-	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	-	-	480 207
Средства в других банках	-	1 555 209	601 641	-	2 156 850
Кредиты клиентам	64 398 198	681 377	23 959	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	904 293	-	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 310	-	1 710	-	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 860 456	564 614	-	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	373 073	-	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	-	-	49 546
Основные средства	2 878 266	-	-	-	2 878 266
Прочие активы	465 560	63 925	-	20 642	550 127
Текущие налоговые активы	40 079	-	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	165	-	-	-	165
Итого активов	99 554 290	4 176 584	1 659 671	60 796	105 451 341
Обязательства					
Средства других банков	145 294	7 036	3 741	-	156 071
Средства клиентов	83 807 378	4 170 380	1 551 508	30 740	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 472	-	-	-	17 472
Прочие заемные средства	491 320	-	-	-	491 320
Прочие обязательства	959 221	3 796	257	123	963 397
Текущие налоговые обязательства	10 932	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	467 527	-	-	-	467 527
Итого обязательств	85 899 144	4 181 212	1 555 506	30 863	91 666 725
Чистая балансовая позиция	13 655 146	(4 628)	104 165	29 933	13 784 616
Обязательства кредитного характера	14 232 218	6 195	159	6 719	14 245 291

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Банком осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 8%	(1 159)	(927)
Ослабление доллара США на 8%	1 159	927
Укрепление Евро на 10%	7 036	5 629
Ослабление Евро на 10%	(7 036)	(5 629)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 10%	920	736
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 10%	(920)	(736)
Укрепление канадского доллара на 9%	61	49
Ослабление канадского доллара на 9%	(61)	(49)
Укрепление казахстанского тенге на 6%	55	44
Ослабление казахстанского тенге на 6%	(55)	(44)
Укрепление китайского юаня на 9%	71	57
Ослабление китайского юаня на 9%	(71)	(57)
Укрепление золота на 13%	(250)	(200)
Ослабление золота на 13%	250	200

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 10%	(463)	(370)
Ослабление доллара США на 10%	463	370
Укрепление Евро на 14%	14 583	11 666
Ослабление Евро на 14%	(14 583)	(11 666)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	1 520	1 216
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 8%	(1 520)	(1 216)
Укрепление канадского доллара на 6%	32	26
Ослабление канадского доллара на 6%	(32)	(26)
Укрепление казахского тенге на 10%	(12)	(10)
Ослабление казахского тенге на 10%	12	10
Укрепление золота на 10%	751	601
Ослабление золота на 10%	(751)	(601)

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2016 и 2015 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	3 969	3 175
Ослабление доллара США	(3 969)	(3 175)
Укрепление Евро	(982)	(786)
Ослабление Евро	982	786
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 138	910
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 138)	(910)
Укрепление канадского доллара	23	18
Ослабление канадского доллара	(23)	(18)
Укрепление казахского тенге	4	3
Ослабление казахского тенге	(4)	(3)
Укрепление китайского юаня	29	23
Ослабление китайского юаня	(29)	(23)
Укрепление золота	(26)	(21)
Ослабление золота	26	21

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(3 837)	(3 070)
Ослабление доллара США	3 837	3 070
Укрепление Евро	4 237	3 390
Ослабление Евро	(4 237)	(3 390)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 863	1 490
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 863)	(1 490)
Укрепление канадского доллара	44	35
Ослабление канадского доллара	(44)	(35)
Укрепление казахского тенге	(13)	(10)
Ослабление казахского тенге	13	10
Укрепление золота	902	722
Ослабление золота	(902)	(722)

В целях обеспечения сопоставимости данных перечня валют/драгоценных металлов, в отношении которых рассчитывается валютный риск, из таблицы по состоянию на 31 декабря 2015 года исключены данные по серебру и представлены в разделе Товарный риск.

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

Товарный риск. В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», вступившем в силу с 1 января 2016 года, Группа осуществляет оценку товарного риска.

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Группа подвержена товарному риску, в том числе в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям учетных цен на серебро при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2016		
Укрепление серебра на 14%	(434)	(347)
Ослабление серебра на 14%	434	347
31 декабря 2015		
Укрепление серебра на 10%	193	154
Ослабление серебра на 10%	(193)	(154)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

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 балансовых коэффициентов 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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 107,4% (2015 г.: 164,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 366,4% (2015 г.: 770,2%);
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 62,6% (2015 г.: 46,9%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, ответственный за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а так же за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. 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 Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	471 067	-	-	-	-	471 067
Средства клиентов	24 922 084	35 601 137	20 180 311	21 220 862	920 757	102 845 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	874	175	-	26 237	27 291
Прочие заемные средства	85	35 816	35 909	631 561	-	703 371
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 393 241	35 637 827	20 216 395	21 852 423	946 994	104 046 880

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	21 828 377	10 968 325	14 216 879	48 590 949	1 266 159	96 870 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 511	6 006	6	-	-	17 523
Прочие заемные средства	70	35 746	35 820	702 936	-	774 572
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 996 029	11 010 077	14 252 705	49 293 885	1 266 159	97 818 855

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. Депозитные продукты для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	-	-	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	-	-	-	-	514 424
Средства в других банках	880 430	43 432	-	-	-	-	923 862
Кредиты клиентам	1 457 453	7 018 349	8 856 084	26 747 071	22 136 155	620 939	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	-	-	-	262 991	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	380 697	-	-	-	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие активы	194 220	313 858	79 913	84 389	56 356	4 076	732 812
Текущие налоговые активы	5 486	16 841	-	-	-	-	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
Итого активов	33 598 292	10 704 433	9 809 368	33 019 585	25 354 059	4 342 744	116 828 481
Обязательства							
Средства других банков	470 376	-	-	-	-	-	470 376
Средства клиентов	24 919 763	33 847 499	18 930 822	20 568 247	914 188	-	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие обязательства	181 327	448 383	277 026	150 267	240	-	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	9 719	24 936	-	-	-	-	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
Итого обязательств	25 581 190	34 325 040	19 208 019	21 206 963	931 268	460 206	101 712 686
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 017 102	(23 620 607)	(9 398 651)	11 812 622	24 422 791	3 882 538	15 115 795
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 017 102	(15 603 505)	(25 002 156)	(13 189 534)	11 233 257	15 115 795	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 664 570	-	-	-	-	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 406	-	-	-	441 801	480 207
Средства в других банках	1 145 987	1 010 863	-	-	-	2 156 850
Кредиты клиентам	2 154 036	7 955 584	8 149 974	24 611 006	21 623 204	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	-	-	358 210	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	373 073	-	-	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	200 035	60 810	39 693	165 463	3 363	550 127
Текущие налоговые активы	32 420	2 278	5 381	-	-	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	165	165
Итого активов	27 210 881	9 316 068	9 717 893	30 206 361	4 424 821	105 451 341
Обязательства						
Средства других банков	156 071	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов	21 791 402	8 629 103	11 234 812	46 638 530	1 266 159	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 511	5 956	5	-	-	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	491 320
Прочие обязательства	241 631	467 961	89 198	148 558	16 049	963 397
Текущие налоговые обязательства	9 344	1 588	-	-	-	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	22 209 959	9 107 479	11 324 015	47 275 537	1 282 208	91 666 725
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	5 000 922	208 589	(1 606 122)	(17 069 176)	23 293 109	13 784 616
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	5 000 922	5 209 511	3 603 389	(13 465 787)	9 827 322	13 784 616

В представленном выше анализе часть портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются облигации федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001, которые по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа намеревалась удерживать до погашения и при расчете ликвидности отражала по сроку до их погашения. В феврале 2017 года Группа изменила намерения и реализовала облигации федерального займа с индексируемым номиналом серии ОФЗ-ИН 52001, в связи с чем при расчете ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года отразила их в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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 рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления

сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 12 281 063 тысячи рублей.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	20 298 165	(23 620 607)	(9 398 651)	11 812 622	24 422 791	(8 398 525)	15 115 795
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	20 298 165	(3 322 442)	(12 721 093)	(908 471)	23 514 320	15 115 795	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	208 589	(1 606 122)	(17 069 176)	23 293 109	(8 323 769)	13 784 616
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	17 281 985	17 490 574	15 884 452	(1 184 724)	22 108 385	13 784 616	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 13 225 246 тысяч рублей.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

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

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 также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	19 147 269	-	-	-	-	9 096 276	28 243 545
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	714 286	714 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465 391	-	-	-	-	49 033	514 424
Средства в других банках	-	43 432	-	-	-	880 430	923 862
Кредиты клиентам	6 893 177	6 710 379	8 637 341	25 455 890	19 139 264	-	66 836 051
Чистые инвестиции в лизинг	22 619	100 317	101 605	400 372	177 954	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 763 920	-	-	-	-	763 070	2 526 990
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16 116	3 211 636	391 069	5 787 753	2 983 594	-	12 390 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	380 697	380 697
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	33 995	33 995
Основные средства	-	-	-	-	-	2 706 373	2 706 373
Прочие активы	-	-	-	-	-	732 812	732 812
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	22 327	22 327
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	84	84
Итого активов	28 308 492	10 065 764	9 130 015	31 644 015	22 300 812	15 379 383	116 828 481
Обязательства							
Средства других банков	429 732	-	-	-	-	40 644	470 376
Средства клиентов	9 727 526	33 779 341	18 930 822	20 491 222	914 188	15 337 420	99 180 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	873	171	-	16 840	-	17 889
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие обязательства	148	1 768	15	-	-	1 055 312	1 057 243
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	34 655	34 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	460 206	460 206
Итого обязательств	10 157 411	33 785 331	18 931 008	20 979 671	931 028	16 928 237	101 712 686
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	18 151 081	(23 719 567)	(9 800 993)	10 664 344	21 369 784	(1 548 854)	15 115 795
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	18 151 081	(5 568 486)	(15 369 479)	(4 705 135)	16 664 649	15 115 795	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 959 731	-	-	-	-	10 704 839	21 664 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	525 541	525 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 885	-	-	-	-	31 322	480 207
Средства в других банках	-	1 010 863	-	-	-	1 145 987	2 156 850
Кредиты клиентам	4 916 931	7 912 372	8 113 314	24 197 848	19 963 069	-	65 103 534
Чистые инвестиции в лизинг	30 361	129 362	124 073	418 959	201 538	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 507 302	-	-	-	-	792 718	2 300 020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 256	157 171	1 025 699	5 010 933	2 228 011	-	8 425 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	373 073	373 073
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	49 546	49 546
Основные средства	-	-	-	-	-	2 878 266	2 878 266
Прочие активы	-	-	-	-	-	550 127	550 127
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	40 079	40 079
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	165	165
Итого активов	17 866 466	9 209 768	9 263 086	29 627 740	22 392 618	17 091 663	105 451 341
Обязательства							
Средства других банков	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов	8 005 626	8 628 863	11 234 812	46 532 719	1 266 159	13 891 827	89 560 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	5 956	5	-	-	11 500	17 472
Прочие заемные средства	-	2 871	-	488 449	-	-	491 320
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	963 397	963 397
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 932	10 932
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	467 527	467 527
Итого обязательств	8 116 986	8 637 690	11 234 817	47 021 168	1 266 159	15 389 905	91 666 725
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	572 078	(1 971 731)	(17 393 428)	21 126 459	1 701 758	13 784 616
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	9 749 480	10 321 558	8 349 827	(9 043 601)	12 082 858	13 784 616	

Данные на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены с учетом отражения активов/пассивов с плавающей процентной ставкой, а также просроченной задолженности и процентов по ней в категории «до востребования и менее 1 месяца».

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определяется исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2016 года определена в размере 212 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2015 года определена в размере 318 базисных пунктов.

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к возможным изменениям процентной ставки, представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2016		
Снижение процентной ставки на 212 базисных пунктов	39 365	31 492
Рост процентной ставки на 212 базисных пунктов	(39 365)	(31 492)
31 декабря 2015		
Снижение процентной ставки на 318 базисных пунктов	(294 326)	(235 461)
Рост процентной ставки на 318 базисных пунктов	294 326	235 461

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,25%	0,82%	0,01%	10,34%	0,61%	0,01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,58%	-	-	2,57%	-	-
Средства в других банках	10,40%	-	-	-	4,97%	-
Кредиты клиентам	13,70%	10,42%	9,85%	14,58%	7,63%	9,81%
Чистые инвестиции в лизинг	16,92%	-	-	17,87%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,69%	-	-	9,40%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,51%	6,10%	-	7,39%	7,60%	-
Обязательства						
Средства других банков	6,68%	-	-	0,49%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	3,21%	1,00%	0,50%	4,90%	0,99%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	8,67%	1,62%	1,38%	10,17%	2,22%	3,68%
- срочные депозиты физических лиц	9,01%	1,90%	1,15%	10,86%	2,83%	2,48%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,04%	-	-	11,52%	-	-
Прочие заемные средства	14,75%	-	-	14,71%	-	-

Операционный риск.

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционные риски по Банку. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям,

зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

34. Управление капиталом

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В условиях ужесточения требований к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала, Группа совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Группа проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Группы. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Группа реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Группы на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Группе система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Группой возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Значительное повышение геополитической напряженности в международных отношениях и ухудшение показателей состояния российской экономики и банковского сектора поставили перед отечественными кредитными учреждениями выбор между двумя вариантами развития: продолжение проведения значительных расходов в расчете на будущий рост или сокращение издержек в расчете на максимизацию финансового результата. Первый вариант в среднесрочной перспективе нацелен на ожидание достижения срока окупаемости и дальнейшего получения прибыли, но, в то же время, подразумевает принятие наибольшего уровня рисков. Второй вариант предусматривает оперативную концентрацию всех возможностей Группы на поддержание текущей эффективности и надежности.

Консервативный подход Группы, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предопределил выбор второго вектора развития, следование которому будет продолжено в рамках реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг. ПАО «Запсибкомбанк» заблаговременно сократило темпы наращивания активно-пассивных операций, сохранив высокие показатели надежности при безусловном выполнении нормативов Банка России.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Группы, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением ПАО «Запсибкомбанк» посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Группой проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Группы за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Группы, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала головной кредитной организацией Группы, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития, Советом директоров установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом головной кредитной организацией Группы. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров ПАО «Запсибкомбанк».

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», составленной на консолидированной основе). В соответствии с п.1.11 Положения Банка России № 509-П от 03.12.2015 года «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» ООО СК «Тюмень-Полис» признано неконсолидируемым участником Группы ПАО «Запсибкомбанк» для целей расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, соответственно отчетные данные ООО СК «Тюмень-Полис» не учтены при расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций группы. В целях сопоставимости данных величина собственных средств и нормативы достаточности за 2015 год пересчитаны без учета отчетных данных ООО СК «Тюмень-Полис», расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с

Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	2016	2015
Базовый капитал	10 934 340	10 141 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 934 340	10 141 562
Дополнительный капитал	3 330 794	2 541 521
Итого нормативного капитала	14 265 134	12 683 083
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,0%	12,7%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,0%	10,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11,0%	10,4%

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 2016 год обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли на 932 671 тысяч рублей, а также включением субординированного займа в размере 893 770 тысяч рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25.02.2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ по дату исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
Итого	893 770	-	-	

При расчете норматива достаточности капитала Группы используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,0% (2015 г.: 12,7%) при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,0% (2015: 10,4%) при минимально допустимом значении 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,0% (2015: 10,4%) при минимально допустимом значении 6%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2016	2015
Капитал 1-го уровня	12 081 857	11 897 433
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	(271 389)	(310 571)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 188 757	8 990 515
Капитал 2-го уровня	4 192 332	2 253 597
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	74 892	41 458
Фонд переоценки основных средств	1 525 919	1 539 086
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 407 682	285 394
Субординированный долг	1 183 839	387 659
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	16 274 189	14 151 030

35. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	2016	2015
Менее 1 года	92 373	102 260
От 1 до 5 лет	53 788	126 116
После 5 лет	30 480	39 169
Итого обязательств по операционной аренде	176 641	267 545

В 2016 и 2015 годах Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии		14 706 317	9 930 439
Гарантии и поручительства выданные		3 443 932	4 260 286
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		78 063	-
Аккредитивы		34 882	55 285
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	20	(98 211)	(719)
Итого обязательств кредитного характера		18 164 983	14 245 291

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		719	50 918
Создание/(восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		97 492	(50 199)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	20	98 211	719

Вероятность выбытия ресурсов для урегулирования обязательств кредитного характера оценивается как низкая. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа не подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм.

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 040 тысяч рублей (2015 г.: 949 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 декабря 2016 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (2015 г.: 45 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2016	2015
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		949	1 065
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		108	29
Создание оценочного обязательства по демонтажу основных средств		29	-
Выплачено за счет оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(46)	(145)
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	20	1 040	949

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств на общую сумму 104 тысячи рублей.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2016	2015
Облигации	974 114	833 961
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	882 087	1 071 695
Акции	368 416	305 261
ОФЗ	206 466	1 111
Облигации субъектов РФ	80 086	-
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 424	-	514 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 263 999	-	2 263 999
Инвестиционная недвижимость	-	33 995	33 995
Основные средства (здания и земля)	-	2 377 239	2 377 239

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	924 037	924 037
Кредиты клиентам	-	68 523 136	68 523 136
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 867	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	262 991	262 991
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 593 161	-	12 593 161

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	470 376	470 376
Средства клиентов	-	99 336 539	99 336 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	170	16 368	16 538
Прочие заемные средства	525 055	10 095	535 150

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 207	-	480 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 941 810	-	1 941 810
Инвестиционная недвижимость	-	49 546	49 546
Основные средства (здания и земля)	-	2 463 396	2 463 396

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 155 305	2 155 305
Кредиты клиентам	-	66 542 788	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	-	904 293	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	358 210	358 210
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 497 400	-	8 497 400

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	156 071	156 071
Средства клиентов	-	90 634 527	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 694	11 710	17 404
Прочие заемные средства	500 324	10 088	510 412

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный

подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 399 тысяч рублей (2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 237 724 тысячи рублей (2015 г.: 246 340 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 399 тысяч рублей (2015 г.: 4 955 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 237 724 тысячи рублей (2015 г.: 246 340 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,6% (2015 г.: 1,8%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года	Поступ- ление	Переоценка	Амортиза- ционные отчисле- ния	Перевод из инвести- ционной недвижи- мости в основные средства	Перевод из основных средств в инвестици- онную недвижимость	Перевод из основных средств во внеобор- отные активы, предназна- ченные для продажи	Выбытие	31 декабря 2016 года
Инвестиционная недвижимость	49 546	-	(322)	-	(6 349)	1 046	-	(9 926)	33 995
Основные средства (здания и земля)	2 463 396	229	(21 621)	(68 410)	6 349	(1 046)	(1 658)	-	2 377 239

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлено ниже:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	923 862	924 037	2 156 850	2 155 305
Кредиты клиентам	66 836 051	68 523 136	65 103 534	66 542 788
Чистые инвестиции в лизинг	802 867	802 867	904 293	904 293
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 390 168	12 593 161	8 425 070	8 497 400
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	470 376	470 376	156 071	156 071
Средства клиентов	99 180 519	99 336 539	89 560 006	90 634 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 889	16 538	17 472	17 404
Прочие заемные средства	491 798	535 150	491 320	510 412

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в размещенных банках (процентная ставка на 31 декабря 2016 года составила 7,55% годовых). Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2015 года: 0,94% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 9,0% годовых до 28,20% годовых (2015 г.: от 9,0% годовых до 28,53% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 0,1% годовых до 10,63% годовых (2015 г.: от 0,23% годовых до 13,86% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2016 года от 7,57% годовых до 9,59% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2016 года составляет 10,0% годовых (2015 г.: 8,25% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

37. Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

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

Операции секьюритизации.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа выступила инвестором облигаций младшего транша, является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации младшего транша в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по переданным кредитам составила 1 979 105 тысяч рублей (2015 г.: 2 417 985 тысяч рублей) (Примечание 8). Приобретенный Группой младший транш облигаций с ипотечным покрытием исключен из данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сумма средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации, уменьшена на сумму младшего транша. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 1 485 068 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (2015 г.: 1 923 948 тысяч рублей) (Примечание 17).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечание	2016		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	8, 17	1 979 105	1 977 347	1 485 068
Итого		1 979 105	1 977 347	1 485 068

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Примечание	2015		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	8, 17	2 417 985	2 413 766	1 923 948
Итого		2 417 985	2 413 766	1 923 948

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

38. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 243 545	-	-	-	28 243 545
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	465 391	-	-	-	465 391
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	49 033	-	-	-	49 033
Средства в других банках					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	880 430	-	-	880 430
- Депозиты в других банках	-	43 432	-	-	43 432
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	26 386 167	-	-	26 386 167
- Корпоративные кредиты	-	17 762 986	-	-	17 762 986
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	14 732 717	-	-	14 732 717
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	4 633 646	-	-	4 633 646
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	1 881 692	-	-	1 881 692
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 035 847	-	-	1 035 847
- Автокредиты физическим лицам	-	402 996	-	-	402 996
Чистые инвестиции в лизинг	-	802 867	-	-	802 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 512 131	-	1 512 131
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	251 789	-	251 789
- Долевые финансовые инструменты	-	-	763 070	-	763 070
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	8 847 494	8 847 494
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	3 542 674	3 542 674
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	83 650	-	-	83 650
- Расчеты по банковским картам	-	134 852	-	-	134 852
- Требования по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков	-	21 252	-	-	21 252
- Драгоценные металлы	-	18 595	-	-	18 595
Итого финансовых активов	28 757 969	68 821 129	2 526 990	12 390 168	112 496 256
Нефинансовые активы					4 332 225
Итого активов					116 828 481

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 664 570	-	-	-	21 664 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные ценные бумаги	448 885	-	-	-	448 885
- Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов	31 322	-	-	-	31 322
Средства в других банках					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	1 145 987	-	-	1 145 987
- Векселя других банков	-	1 010 863	-	-	1 010 863
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	25 416 608	-	-	25 416 608
- Корпоративные кредиты	-	17 855 971	-	-	17 855 971
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	15 363 740	-	-	15 363 740
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	2 601 343	-	-	2 601 343
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	2 240 683	-	-	2 240 683
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	976 490	-	-	976 490
- Автокредиты физическим лицам	-	648 699	-	-	648 699
Чистые инвестиции в лизинг	-	904 293	-	-	904 293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	834 006	-	834 006
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	673 296	-	673 296
- Долевые финансовые инструменты	-	-	792 718	-	792 718
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	7 765 081	7 765 081
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	659 989	659 989
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	109 255	-	-	109 255
- Расчеты по банковским картам	-	128 927	-	-	128 927
- Задолженность по лизинговым платежам	-	3 088	-	-	3 088
- Драгоценные металлы	-	20 642	-	-	20 642
Итого финансовых активов	22 144 777	68 426 589	2 300 020	8 425 070	101 296 456
Нефинансовые активы					4 154 885
Итого активов					105 451 341

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

39. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Директоры и ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директоры филиалов, директоры и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	171 457	46 355	23 000	240 812
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(1 210 642)	(27 712)	(17 178)	(1 255 532)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	12 246	16	780	13 042
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(10 019)	131	(261)	(10 149)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	2 227	147	519	2 893
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	917 488	18 157	19 500	955 145
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 109 971	39 322	32 100	1 181 393
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(625 858)	(39 286)	(21 600)	(686 744)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 401 601	18 193	30 000	1 449 794
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	8 173	23	506	8 702
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	4 073	(7)	274	4 340
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	12 246	16	780	13 042
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	909 315	18 134	18 994	946 443
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 389 355	18 177	29 220	1 436 752

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	10 489 038	6 526 928	1 377 608	18 393 574
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(10 527 199)	(5 923 405)	(1 343 318)	(17 793 922)
Средства клиентов на 31 декабря	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	56 100	3 848	-	59 948

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	524 135	605 983	32 080	1 162 198
Средства клиентов, полученные в течение года	7 297 715	2 754 884	774 164	10 826 763
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 175 004)	(2 755 301)	(752 692)	(10 682 997)
Средства клиентов на 31 декабря	646 846	605 566	53 552	1 305 964
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(8 000)	-	-	(8 000)
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	480	-	480
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(40 845)	(8 480)	-	(49 325)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	40 000	3 848	-	43 848

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	57 517	47 964	25 174	130 655
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	37 932	37 932

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	127 443	43	39 448	166 934
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	46 536	46 536

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	63 935	100 768	1 493 016
Залог	603 667	75 165	17 040	695 872

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	1 362 778	23 374	89 728	1 475 880
Залог	1 772 601	10 268	6 535	1 789 404

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	51 716	6 397	5 666	63 779
Процентные расходы	(46 781)	(85 921)	(7 231)	(139 933)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(6 700)	(573)	-	(7 273)
Комиссионные доходы	2 528	823	3 667	7 018
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 735	14 648	-	17 383
Операционные доходы	1 208	406	-	1 614
Операционные расходы	(47)	(299)	(3 827)	(4 173)

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	110 637	1 967	4 599	117 203
Процентные расходы	(84 316)	(70 898)	(5 751)	(160 965)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(6 081)	(581)	-	(6 662)
Комиссионные доходы	1 723	621	3 768	6 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 608	5 204	-	8 812
Операционные доходы	562	10	-	572
Операционные расходы	(49)	(340)	(4 509)	(4 898)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и ключевому управленческому персоналу:

	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	144 017	15 451	157 909	27 574
- Краткосрочные премии	115 820	64 745	151 180	97 233
- Прочие краткосрочные вознаграждения	68 747	-	88 072	-
- Выплаты по случаю юбилея	81	-	35	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:				
- Долгосрочные премиальные выплаты	8 253	53 200	44 947	44 947
Выходные пособия	450	-	1 350	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	15 870	-	34 631	-
Итого	353 238	133 396	478 124	169 754

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные директорам и ключевому управленческому персоналу, в 2016 году, составила 49 535 тысяч рублей (2015 г.: 49 185 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет: за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году.

40. События после отчетного периода

Совет директоров ПАО «Запсибкомбанк» 3 марта 2017 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2016 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 4,14 рублей на одну обыкновенную акцию.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте РФ. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 02 мая 2017 года.

Общая сумма чистой прибыли, рекомендованная Советом директоров для выплаты дивидендов по акциям Банка по результатам 2016 финансового года, составляет 499 797 тысяч рублей.

Д.Ю. Горицкий
Президент

12 апреля 2017 года



Г.А. Котова
Главный бухгалтер

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью:

Сколько листов листов

Генеральный директор
АО «БДО Юникон» Погуляев В.Ю.

