

ПАО БАНК «ЮГРА»

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

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства..... 7

Консолидированный отчет о финансовом положении 8

Консолидированный отчет о совокупном доходе 9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....10

Консолидированный отчет о движении денежных средств.....11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы..... 12

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность..... 14

3. Принципы представления отчетности..... 15

4. Основные принципы учетной политики..... 21

5. Денежные средства и их эквиваленты..... 33

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 33

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо 34

8. Средства в других банках..... 35

9. Кредиты клиентам 35

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 40

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо . 41

12. Основные средства 42

13. Прочие активы 43

14. Средства других банков 44

15. Средства клиентов..... 44

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 45

17. Выпущенные долговые ценные бумаги 45

18. Прочие заемные средства 46

19. Прочие обязательства 46

20. Уставный капитал и эмиссионный доход 46

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 47

22. Процентные доходы и расходы 48

23. Комиссионные доходы и расходы..... 48

24. Прочие операционные доходы 49

25. Операционные расходы 49

26. Налог на прибыль..... 49

27. Управление рисками 51

28. Управление капиталом 67

29. Условные обязательства 68

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... 69

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 73

32. Операции со связанными сторонами 75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ЮГРА»

Аудируемое лицо

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ЮГРА» (ПАО БАНК «ЮГРА»)

Зарегистрировано Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Ханты-Мансийскому автономному округу за основным государственным регистрационным номером 1028600001770.

Место нахождения: 101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 27/1, стр. 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.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В результате отражения в консолидированном отчете о совокупном доходе операции по направлению средств безвозмездной помощи акционеров на погашение убытка текущего года в соответствии с решением Совета директоров Банка, в составе статьи «Прочие операционные доходы» и, соответственно, статьи «Итого совокупный доход» и иных связанных статей консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отражена сумма 28 583 120 тыс. руб., подлежащая учету в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Мнение с оговоркой

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

27 апреля 2017 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 48 листов.

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ПАО БАНК «ЮГРА» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности ПАО БАНК «ЮГРА» (далее - Группа).

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

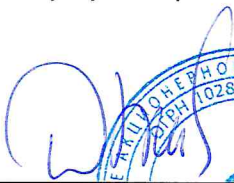
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Группы:


Д.В. Шильев, **БАНК «ЮГРА»**
Председатель Правления.



О.В. Ириневич,
Главный бухгалтер

ПАО БАНК «ЮГРА»

27 апреля 2017 года

	Примечание	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 029 352	21 601 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 669 458	2 075 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 340 967	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	7	-	33 431 443
Средства в других банках	8	21 349	162 978
Кредиты клиентам	9	221 515 572	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	31 621	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	11	1 099 769	12 866 846
Основные средства	12	1 254 983	1 199 457
Прочие активы	13	519 800	1 665 591
Текущие налоговые активы		-	7
Итого активов		259 482 871	329 878 312
Обязательства			
Средства других банков	14	1 058 911	51 903 220
Средства клиентов	15	194 001 302	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	839 863	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 207 683	32 214 806
Прочие заемные средства	18	27 325 933	40 121 926
Прочие обязательства	19	4 432 745	1 206 608
Отложенные налоговые обязательства	26	4 406 466	306 675
Итого обязательств		234 272 903	306 563 582
Капитал			
Уставный капитал	20	13 331 982	13 331 982
Эмиссионный доход	20	10 842	10 842
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		73 294	505 721
Фонд переоценки основных средств		692 765	553 947
Нераспределенная прибыль		11 101 085	8 912 238
Итого капитала		25 209 968	23 314 730
Итого обязательств и капитала		259 482 871	329 878 312

Д.В. Шилаев,
Председатель Правления



О.В. Ириневич,
Главный бухгалтер



27 апреля 2017 года

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	22	30 496 954	27 505 308
Процентные расходы	22	(25 024 236)	(21 714 208)
Чистые процентные доходы		5 472 718	5 791 100
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	8, 9	(16 052 760)	(23 285 696)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		(10 580 042)	(17 494 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		385 428	3 180 257
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		653 998	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		383 324	(5 029 068)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 471 037)	19 871 112
Комиссионные доходы	23	546 650	304 366
Комиссионные расходы	23	(246 973)	(112 986)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	13, 29	215 408	(560 495)
Прочие операционные доходы	24	28 896 977	9 165 007
Операционные доходы		14 783 733	9 323 597
Операционные расходы	25	(8 305 284)	(5 544 138)
Прибыль до налогообложения		6 478 449	3 779 459
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26	(4 202 836)	126 188
Чистая прибыль		2 275 613	3 905 647
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(540 534)	632 151
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств	12	52 832	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12, 26	102 982	(126 430)
Прочий совокупный (расход)/ доход		(384 720)	505 721
Итого совокупный доход		1 890 893	4 411 368

Д.В. Шиляев,
Председатель Правления

27 апреля 2017 года

О.В. Ириневич,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО БАНК «ЮГРА»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	6 531 982	10 842	-	553 947	5 019 207	12 115 978
Дополнительная эмиссия (Примечание 20)	6 800 000	-	-	-	-	6 800 000
Дивиденды, объявленные за 2014 год	-	-	-	-	(12 616)	(12 616)
Совокупный доход за 2015 год	-	-	505 721	-	3 905 647	4 411 368
Остаток на 31 декабря 2015 года	13 331 982	10 842	505 721	553 947	8 912 238	23 314 730
Корректировка начисленных ранее дивидендов за 2015 год	-	-	-	-	4 345	4 345
Совокупный доход за 2016 год	-	-	(432 427)	138 818	2 184 502	1 890 893
Остаток на 31 декабря 2016 года	13 331 982	10 842	73 294	692 765	11 101 085	25 209 968

Д.В. Шилаев,
Председатель Правления

О.В. Ириневиц,
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года

Примечания на страницах с 12 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	30 498 935	27 508 215
Проценты уплаченные	(24 653 105)	(19 156 111)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 039 426	3 180 257
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	383 324	(5 029 068)
Комиссии полученные	546 650	304 366
Комиссии уплаченные	(246 973)	(112 986)
Прочие операционные доходы	22 820 427	1 569 561
Операционные расходы	(7 757 049)	(121 308)
Уплаченный налог на прибыль	(56)	(58)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 631 579	8 142 868
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(593 878)	(1 291 168)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо	25 193 431	(28 111 087)
Средства в других банках	156 606	13 019 918
Кредиты клиентам	(19 794 363)	(135 315 721)
Прочие активы	836 003	(1 247 850)
Чистое (уменьшение) /увеличение операционных обязательств		
Средства других банков	(46 502 036)	47 361 761
Средства клиентов	24 858 189	42 762 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 754 970)	22 689 873
Прочие обязательства	553 162	370 822
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(19 416 277)	(31 618 255)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам репо	11 102 001	(9 117 161)
Выручка от реализации основных средств	32 011	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(407 195)	(143 900)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	10 726 817	(9 261 061)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Возврат дивидендов	4 345	-
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	-	6 800 000
Привлечение субординированного депозита (Примечание 18)	-	17 232 265
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	4 345	24 032 265
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(886 900)	82 415
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(9 572 015)	(16 764 636)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21 601 367	38 366 003
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	12 029 352	21 601 367

Д.В. Шилаев,
Председатель Правления

О.В. Ириневич,
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО БАНК «ЮГРА» (далее - Банк) и его дочерней компании (далее - Группа). Информация о дочерней компании приведена в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Банк является головной компанией Группы. Банк создан на основании решения общего собрания пайщиков-учредителей с наименованием Коммерческий Банк «ЮГРА» в ноябре 1990 года.

В соответствии с решением общего собрания учредителей от 25 июня 1992 года Банк был реорганизован в акционерное общество закрытого типа, фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «ЮГРА».

В соответствии с решением акционеров Банка от 26 февраля 1994 года фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Акционерный Коммерческий Банк «ЮГРА» - Акционерное Общество Закрытого Типа.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 15 апреля 1996 года изменены тип акционерного общества и фирменное (полное официальное) наименование Банка на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮГРА», а также введено сокращенное наименование Банка - ОАО АКБ «ЮГРА».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 17 марта 2015 года изменено фирменное (полное официальное) наименование Банка на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ЮГРА», а также введено сокращенное наименование Банка - ПАО БАНК «ЮГРА».

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2016 года составил 13 331 982 тысячи рублей и сформирован за счет 12 945 017 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тысяча рублей и 24 983 штуки привилегированных именных бездокументарных с определенным размером дивидендов акций номинальной стоимостью 1 тысяча рублей.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Radamant Financial AG (Радамант Файнэншл АГ)	52,43	52,43
Аланджий М.С.	9,41	9,41
Лайкова Е.Б.	7,39	7,39
Есионова В.В.	7,10	7,09
Иванова Н.Н.	6,37	6,37
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	17,3	17,31
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром Radamant Financial AG (Радамант Файнэншл АГ) является Хотин Алексей Юрьевич.

Номер Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, - 880, дата выдачи Генеральной лицензии - 28 октября 2016 года.

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Прочие виды лицензий, на основании которых действует ПАО БАНК «ЮГРА»:

- Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2000 года № 045-03835-010000;
- Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2000 года № 045-03774-100000;
- Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 045-04145-000100;
- Лицензия ФСФР РФ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24 декабря 2009 года № 045-12825-001000.

ПАО БАНК «ЮГРА» является членом Ассоциации Российских Банков, Национальной Фондовой Ассоциации, Ассоциации Российских членов Европей, Ассоциации банков Северо-Запада, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Ассоциации региональных банков России, Московской Межбанковской Валютной биржи, Сообщества «S.W.I.F.T».

ПАО БАНК «ЮГРА» - член платежной системы MasterCard International и член платежной системы Visa International.

В соответствии с Генеральной лицензией Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе, уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных переводов (за исключением почтовых переводов).

Кроме указанных операций Банк осуществляет следующие банковские сделки со средствами в рублях и иностранной валюте:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Головной банк находится по адресу: 101000, г. Москва, пр-д Лубянский, д. 27/1

Филиал в г. Москве (дата регистрации: 06 сентября 1994 года) находится по адресу: 101000, г. Москва, пр-д Лубянский, д. 27/1.

Филиал в г. Санкт-Петербурге (дата регистрации: 22 февраля 1996 года) находится по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, Суворовский проспект, д. 54.

Филиал в г. Красноярске (дата регистрации: 01 июля 1996 года) находится по адресу: 660012, г. Красноярск, ул. Судостроительная, д.101.

Филиал в г. Тюмени (дата регистрации: 27 октября 1998 года) находится по адресу: 625003, г. Тюмень, ул. Володарского, д. 13.

Филиал в г. Самаре (дата регистрации: 31 октября 2013 года) находится по адресу: 443010, г. Самара, ул. Чапаевская, д.188.

Филиал в г. Ростове-на-Дону (дата регистрации: 30 октября 2013 года) находится по адресу: 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 157.

Филиал в г. Владивосток (25 декабря 2014года) находится по адресу: 690002, Приморский край, г. Владивосток, проспект Острякова, д. 9-а.

Среднесписочная численность работников Группы за 2016 год составила 1 531 человек (2015 г.: 1 605 человек). По состоянию на 31 декабря 2016 года численность работников составила 1 679 человек (2015 г.: 2 062 человека).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

В 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 BVB-, 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.

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы 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 консолидированной отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

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, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 12, 16 и 29.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;

- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о 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 материнской компании Группы и неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующей доли 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;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- 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 состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерней компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года является:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Доля контроля, % 2016
ООО «Коммерческая недвижимость»	Финансовое посредничество	20.09.2016	100,00

ООО «Коммерческая недвижимость» было учреждено Банком путем внесения в уставный капитал зданий по справедливой стоимости 593 529 тысяч рублей (Примечание 12).

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. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о потенциальной недостаточности средств для покрытия обязательств сроком до 1 года.

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 анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

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, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

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

- Поправки к 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 подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

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 свертке 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;
 - 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 (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.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. 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);
- 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. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная

цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода 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 которые 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.

Для оценки значительных активов, таких как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Группой проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Группа проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

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 30).

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

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащей ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой прав на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группой в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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.

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 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.

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 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 совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке прочие операционные доходы, полученные 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 совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных 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 Банка 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.

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

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

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 совокупном доходе 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.

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.

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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе 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. 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.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. 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 долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков

обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 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 совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов 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 производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Группой.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых

инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо»

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, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. 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 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.

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.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, 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. 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 совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания 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 накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки остаточная стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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 совокупном доходе, 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 прочие операционные доходы и операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков, определенных Группой в соответствии с законодательством РФ:

- Здания - 80-100 лет;
- Транспортные средства - 3-5 лет;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 2-10 лет;
- Прочее имущество - 7-15 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

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 совокупного дохода 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.

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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Обыкновенные 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.

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 отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

Финансовая помощь акционера

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

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 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. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о 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. 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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. 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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	3 518 138	6 743 177
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 458 351	6 869 151
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	139 808	3 421 631
- других стран	904 827	3 361 509
Средства для расчетов на бирже	-	1 196 693
Средства в небанковских кредитных организациях	8 228	9 206
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 029 352	21 601 367

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был один контрагент с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы, совокупная сумма этих средств составляла 7 418 351 тысячу рублей или 61,7% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 3 контрагента, совокупная сумма этих средств составляла 5 903 906 тысяч рублей или 27,3% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года показал, что все представленные средства на корреспондентских счетах в других банках, средства для расчетов на бирже, средства в небанковских кредитных организациях в общей сумме 1 052 863 тысячи рублей (2015 г.: 7 989 039 тысяч рублей) являются текущими и обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2016	2015
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	-	120 758
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции	46 007	64 441
Производные финансовые инструменты		
- Форварды - покупка USD	1 461 415	-
- Форварды - продажа USD	15 109 696	119 958
- Форварды - продажа EURO	3 723 849	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 340 967	305 157

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы имеют сроки погашения с апреля 2022 года по март 2030 года, купонный доход от 4,5% до 7,5% годовых и доходность к погашению от 4,8% до 10,5% годовых.

Акции представлены акциями российских организаций и иностранных кредитных организаций.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	Ba1	BB+	BBB-	120 758
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				120 758

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов.

	2016		2015	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Форварды - покупка USD	5 945 450	1 461 415	4 630 800	119 958
Форварды - продажа USD	50 173 325	15 109 696	-	-
Форварды - продажа EURO	12 884 980	3 723 849	-	-
Итого производных финансовых инструментов	69 003 755	20 294 960	4 630 800	119 958

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо, включают активы, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2015
Долговые государственные ценные бумаги	
- Еврооблигации Российской Федерации	33 431 443
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам репо	33 431 443

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2030 года, купонный доход от 3,5% до 10,5% годовых и доходность к погашению от 3,4% до 8,7% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	Ba1	BB+	BBB-	33 431 443
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам репо				33 431 443

8. Средства в других банках

	2016	2015
Кредиты и депозиты	-	145 768
Прочие средства в других банках	27 024	26 477
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(5 675)	(9 267)
Итого средств в других банках	21 349	162 978

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года к прочим средствам, размещенным в российских банках, отнесены средства, размещенные в НБ «ТРАСТ» (ОАО) в качестве обеспечения покрытия для совершения операций с платежными картами Visa.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прочие средства в других банках
Текущие индивидуально обесцененные средства	
в том числе размещенные:	
– в 100 крупных российских банках	21 349

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты	Прочие средства в других банках	Итого
Текущие необесцененные средства			
в том числе размещенные:			
– в Банке России	145 768	-	145 768
Текущие индивидуально обесцененные средства	-		
в том числе размещенные:			
– в 100 крупных российских банках	-	17 210	17 210

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января	9 267	-
(Восстановление)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	(3 592)	9 267
Резерв под обесценение на 31 декабря	5 675	9 267

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали контрагенты с общей суммой средств, превышающих 10% от капитала Группы.

9. Кредиты клиентам

	2016	2015
Корпоративные кредиты	274 538 533	292 504 166
Потребительские кредиты физическим лицам	320 239	422 635
Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	203 222	451 144
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	479	830
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(53 546 901)	(37 491 742)
Итого кредитов клиентам	221 515 572	255 887 033

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 198 199 тысяч рублей (2015 г.: 150 491 тысяча рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	14 128 308	62 819	24 682	163	14 215 972
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	23 249 941	41 405	(14 810)	(107)	23 276 429
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(659)	-	-	(659)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	37 378 249	103 565	9 872	56	37 491 742
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	15 978 562	79 297	(1 456)	(51)	16 056 352
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	(1 193)	-	-	(1 193)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	53 356 811	181 669	8 416	5	53 546 901

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	100 556 083	36,6	93 143 641	31,7
Финансовые услуги	54 810 257	19,9	68 100 080	23,2
Строительство	47 064 186	17,1	49 290 620	16,8
Операции с недвижимостью	31 316 881	11,4	22 261 750	7,5
Торговля и услуги	17 266 638	6,2	17 923 274	6,1
Промышленность	11 146 181	4,1	17 221 783	5,9
Связь и телекоммуникации	3 041 349	1,1	4 289 147	1,5
Транспорт	1 025 557	0,4	3 089 318	1,1
Физические лица	523 940	0,3	874 609	0,3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	749 221	0,2	750 000	0,3
Прочее	7 562 180	2,7	16 434 553	5,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	275 062 473	100,0	293 378 775	100,0

Финансовые услуги включают в себя кредиты, предоставленные лизинговым компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 28 заемщиков (2015 г.: 25 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 152 130 993 тысячи рублей или 68,7% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 132 345 590 тысяч рублей или 51,7% от общей суммы кредитов клиентам).

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
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	183 295 036	28 047 921	155 247 115	15,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	90 386 125	24 451 518	65 934 607	27,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	107 900	107 900	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	749 472	749 472	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	274 538 533	53 356 811	221 181 722	19,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	166 088	27 771	138 317	16,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 272	1 181	91	92,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 003	15 841	162	99,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	106 517	106 517	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	30 359	30 359	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	320 239	181 669	138 570	56,7%
Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	196 913	2 107	194 806	1,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше года	6 309	6 309	-	100,0%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение недвижимости	203 222	8 416	194 806	4,1%
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	479	5	474	1,0%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта	479	5	474	1,0%
Итого кредитов клиентам	275 062 473	53 546 901	221 515 572	19,5%

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
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	117 135 732	13 469 555	103 666 177	11,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	174 455 345	22 996 176	151 459 169	13,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	817	246	571	30,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 900	24 900	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	887 372	887 372	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	292 504 166	37 378 249	255 125 917	12,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	390 202	76 973	313 229	19,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	30	-	30	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 047	2 439	5 608	30,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 246	1 043	203	83,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23110	23 110	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	422 635	103 565	319 070	24,3%
Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	444 693	3 422	441 271	0,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 451	6 450	1	100,0%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение недвижимости	451 144	9 872	441 272	2,2%
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	830	56	774	6,8%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта	830	56	774	6,8%
Итого кредитов клиентам	293 378 775	37 491 742	255 887 033	12,8%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и 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.

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

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	Итого
Ценные бумаги	42 343 132	-	9 600	-	42 352 732
Недвижимость	47 417 100	9 990	185 196	-	47 612 286
Прочие активы	18 614 836	131	-	-	18 614 967
Транспортные средства и оборудование	4 560 650	4 166	-	474	4 565 290
Необеспеченные кредиты	108 246 004	124 283	10	-	108 370 297
Итого кредитов клиентам	221 181 722	138 570	194 806	474	221 515 572

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	Итого
Ценные бумаги	84 687 074	51 935	4 030	-	84 743 039
Недвижимость	31 784 977	19 216	424 990	-	32 229 183
Прочие активы	15 292 766	1 475	1 212	-	15 295 453
Транспортные средства и оборудование	516 543	8 971	1 312	774	527 600
Необеспеченные кредиты	122 844 557	237 473	9 728	-	123 091 758
Итого кредитов клиентам	255 125 917	319 070	441 272	774	255 887 033

В таблице указаны только полностью обеспеченные кредиты или их часть, покрываемая обеспечением. В случае, если сумма обеспечения превышает размер кредита, указывается сумма кредита. Поручительства в состав обеспечения не включаются.

В суммарном объеме предоставленного обеспечения по кредитному портфелю объем гарантий и поручительств составляет 106 851 343 тысячи рублей.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Долговые государственные ценные бумаги - Еврооблигации Российской Федерации	31 602	-
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации	-	682 834
Долевые корпоративные ценные бумаги - Доли в обществах с ограниченной ответственностью	19	19
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 621	682 853

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы имеют сроки погашения в апреле 2022 года, купонный доход 5,0% годовых и доходность к погашению 4,5% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с февраля 2017 года по июнь 2019 года, купонный доход от 4,9% до 8,1% годовых и доходность к погашению от 4,8 до 8,0% годовых.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены долей в уставном капитале ООО «Инвеста-Страхование» в размере 19,0%.

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

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги - Еврооблигации Российской Федерации	Ba2	BB	BB	31 602
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				31 602

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

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ПАО Сбербанк	Ba1	BB+	BBB-	526 550
- ПАО «Газпром»	Ba1	BB+	BBB-	80 054
- ПАО «ЛУКОЙЛ»	Ba1	BB+	BBB-	76 230
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				682 834

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включают активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2016	2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	1 099 769	10 138 618
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	-	2 728 228
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	1 099 769	12 866 846

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения в апреле 2022 года (2015 г.: с июля 2018 года по март 2030 года), купонный доход 5,0% годовых (2015 г.: от 3,5% до 10,5% годовых) и доходность к погашению 4,5% годовых (2015 г.: от 3,4% до 8,7% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с марта 2017 года по август 2018 года, купонный доход от 6,2% до 8,7% годовых, и доходность к погашению от 6,5 до 8,5% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Еврооблигации Российской Федерации	Ba2	BB	BB	1 099 769
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо				1 099 769

Ниже представлен анализ эмитентов долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Еврооблигации Российской Федерации	Ba1	BB+	BBB-	10 138 618
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ПАО «Газпром»	Ba1	BB+	BBB-	1 120 757
- ОАО «АК «Транснефть»	Ba1	BBB-	BBB-	990 684
- ОАО «РН Холдинг»	Ba1	BB+	-	616 787
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо		-	-	12 866 846

12. Основные средства

	Здания и земля	Транс- портные средства	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2015 года	923 158	39 576	181 667	55 056	1 199 457
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)					
Остаток на 1 января 2016 года	1 116 912	63 866	315 876	68 175	1 564 829
Приобретение	75 320	-	320 375	11 500	407 195
Переоценка	(91 357)	-	-	-	(91 357)
Выбытие	-	(4 778)	(166 664)	(2 503)	(173 945)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 100 875	59 088	469 587	77 172	1 706 722
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	193 754	24 290	134 209	13 119	365 372
Амортизационные отчисления	24 284	9 945	74 331	5 418	113 978
Переоценка	(3 728)	-	-	-	(3 728)
Выбытие	-	(3 582)	(19 968)	(333)	(23 883)
Остаток на 31 декабря 2016 года	214 310	30 653	188 572	18 204	451 739
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	886 565	28 435	281 015	58 968	1 254 983

	Здания и земля	Транс- портные средства	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2014 года	944 119	18 872	145 703	21 666	1 130 360
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)					
Остаток на 1 января 2015 года	1 115 605	37 967	244 638	31 007	1 429 217
Приобретение	1 307	26 798	78 603	37 192	143 900
Выбытие	-	(899)	(7 365)	(24)	(8 288)
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 116 912	63 866	315 876	68 175	1 564 829
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	171 486	19 095	98 935	9 341	298 857
Амортизационные отчисления	22 268	5 820	42 312	3 802	74 202
Выбытие	-	(625)	(7 038)	(24)	(7 687)
Остаток на 31 декабря 2015 года	193 754	24 290	134 209	13 119	365 372
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	923 158	39 576	181 667	55 056	1 199 457

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка недвижимости производилась сотрудниками Департамента залоговых операций Группы. Для определения справедливой стоимости применялся сравнительный подход. По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость зданий существенно не отличалась от справедливой.

В сентябре 2016 года Банк учредил компанию ООО «Коммерческая недвижимость», передав в уставный капитал здания со справедливой стоимостью 593 529 тысяч рублей. Оценка имущества, внесенного в уставный капитал дочерней компании, была выполнена независимым оценщиком АО «Бизнес-Фактор» и основана на рыночной стоимости. В результате проведения данной операции

отложенное налоговое обязательство в сумме 91 111 тысяч рублей в отношении переоценки указанных зданий было списано на нераспределенную прибыль Группы (Примечание 26), в составе совокупного дохода была отражена положительная переоценка указанных зданий в сумме 27 214 тысяч рублей.

В чистую стоимость зданий и земли включена сумма 721 623 тысячи рублей (2015 г.: 668 791 тысяча рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы. Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2016 год, отражена по статье Операционные расходы в сумме 140 461 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 857 тысяч рублей (2015 г.: 114 844 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

13. Прочие активы

	2016	2015
Авансы выданные	371 742	1 392 815
Расчеты по пластиковым картам	91 067	56 284
Дебиторская задолженность	79 665	167 045
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	39 142	22 479
Активы, полученные по договорам отступного	32 793	52 790
Требования к ОАО «Амурметалл»	12 304	12 304
Расчеты по ценным бумагам	7 644	11 481
Прочее	41 105	37 433
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(155 662)	(87 040)
Итого прочих активов	519 800	1 665 591

Авансы выданные включают предоплату за рекламные услуги.

Требования к ОАО «Амурметалл» включают требования по Мировому соглашению от 21 декабря 2009 года и дебиторскую задолженность.

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

	2016	2015
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	87 040	76 204
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	68 622	10 915
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(79)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	155 662	87 040

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

	Текущие	Просроченные	Итого
Расчеты по пластиковым картам	91 067	-	91 067
Дебиторская задолженность	17 675	61 990	79 665
Требования к ОАО «Амурметалл»	-	12 304	12 304
Расчеты по ценным бумагам	7 644	-	7 644
Прочее	41 105	-	41 105
За вычетом резерва под обесценение	(33 625)	(74 294)	(107 919)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	123 866	-	123 866

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

	Текущие	Просроченные	Итого
Расчеты по пластиковым картам	56 284	-	56 284
Дебиторская задолженность	143 334	23 711	167 045
Требования к ОАО «Амурметалл»	-	12 304	12 304
Расчеты по ценным бумагам	11 481	-	11 481
Прочее	37 433	-	37 433
За вычетом резерва под обесценение	(37 085)	(36 015)	(73 100)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	211 447	-	211 447

14. Средства других банков

	2016	2015
Договоры «прямого репо» с Банком России	1 058 911	44 241 036
Кредиты других банков	-	7 662 176
Корреспондентские и текущие счета других банков	-	8
Итого средств других банков	1 058 911	51 903 220

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, со справедливой стоимостью 1 099 769 тысяч рублей (2015 г.: 46 298 289 тысяч рублей) были предоставлены Группой Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по полученным кредитам (Примечания 7, 11).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали контрагенты (2015 г.: 3 контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы (2015 г.: 51 895 946 тысяч рублей или 99,9% от общей суммы средств других банков).

15. Средства клиентов

	2016	2015
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	4 062 552	6 571 467
— Срочные депозиты	11 138 960	5 999 466
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	8 487 931	8 973 087
— Срочные вклады	170 311 859	154 228 072
Итого средств клиентов	194 001 302	175 772 092

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	178 799 790	92,2	163 201 159	92,8
Нефтегазовая и химическая отрасли	6 998 626	3,5	2 175 452	1,3
Финансы и инвестиции	2 109 744	1,1	1 546 129	0,9
Торговля и услуги	1 492 857	0,8	2 637 513	1,5
Строительство	1 140 055	0,6	916 534	0,5
Промышленность	333 232	0,2	190 220	0,1
Транспорт	265 313	0,1	335 048	0,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	11 638	0,0	102 203	0,1
Страхование	-	-	85 746	0,0
Государственные органы	-	-	12 289	0,0
Прочее	2 850 047	1,5	4 569 799	2,6
Итого средств клиентов	194 001 302	100,0	175 772 092	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы был один клиент (2015 г.: один клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 6 132 439 тысяч рублей или 3,2% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 2 500 566 тысяч рублей или 1,4% от общей суммы средств клиентов).

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов.

	2016		2015	
	Условная основная сумма		Условная основная сумма	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Условная основная сумма	Обязательство	Условная основная сумма	Обязательство
Форварды - продажа USD	14 045 105	599 811	85 612 770	5 038 255
Форварды - покупка USD	5 246 822	240 052	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 291 927	839 863	85 612 770	5 038 255

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	2 207 683	32 213 799
Сберегательные сертификаты	-	1 007
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 207 683	32 214 806

По состоянию 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, номинированными в российских рублях, долларах США в общей сумме 2 207 683 тысячи рублей (2015 г.: 32 213 799 тысяч рублей).

Срок погашения векселей наступает с января 2017 года по февраль 2026 года (2015 г.: с января 2016 года по март 2025 года), процентная ставка по векселям составила от 1,0% до 13,0% годовых (2015 г.: 4,0% до 12,9% годовых).

Срок погашения сберегательных сертификатов наступил в марте 2016 года, процентная ставка по сберегательным сертификатам составила 9,8% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали контрагенты с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы (2015 г.: 5 контрагентов, с общей суммой средств 12 728 817 тысяч рублей или 39,5% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг)

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, привлеченные Группой.

	Сумма, тыс. Долларов США		Срок погашения	Процентная ставка	Сумма в рублях	
	2016	2015			2016	2015
DASSAULT VENTURES LIMITED	150 000	250 000	Декабрь 2028	6,4%	9 098 535	18 220 675
RADAMANT FINANCIAL SA	250 000	250 000	Бессрочный	6,4%	15 164 225	18 220 675
RADAMANT FINANCIAL SA	32 800	32 800	Февраль 2024	6,4%	1 989 546	2 390 552
RADAMANT FINANCIAL SA	17 700	17 700	Июль 2025	6,4%	1 073 627	1 290 024
Итого прочих заемных средств	450 500	550 500			27 325 933	40 121 926

В декабре 2016 года (2015 г.: мае 2015 года) компанией DASSAULT VENTURES LIMITED было принято решение о прекращении части обязательств Группы по возврату субординированных депозитов. Данное решение одобрено Советом Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года прекращенные обязательства отражены в составе прочих операционных доходов в сумме 6 076 550 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года прекращенные обязательства отражены в составе прочих операционных доходов в сумме 7 475 488 тысяч рублей (примечание 24).

Ниже представлена информация об изменении прочих заемных средств:

	Примечание	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		40 121 926	25 063 117
Привлечение		-	17 232 265
Прекращение обязательств		(6 076 550)	(7 475 488)
Курсовая разница		(6 719 443)	5 302 032
Начисленные процентные расходы	22	1 310 660	1 065 696
Выплаченные процентные расходы		(1 310 660)	(1 065 696)
Балансовая стоимость на 31 декабря		27 325 933	40 121 926

19. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Обязательство по договору цессии		2 875 137	-
Обязательство по договору купли-продажи ценных бумаг		771 396	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	358 580	642 610
Кредиторская задолженность		245 883	388 959
Обязательства по уплате вознаграждения персоналу		86 461	110 792
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		69 779	15 020
Остатки на транзитных счетах		11 955	10 549
Прочее		13 554	38 678
Итого прочих обязательств		4 432 745	1 206 608

Обязательство по договору цессии представляет собой обязательство перед АО КБ «ГЛОБЭКС» по отсрочке платежа по приобретенным кредитам клиентам.

Обязательство по договору купли-продажи ценных бумаг представляет собой обязательство Банка перед физическим лицом по отсрочке платежа по приобретенным ценным бумагам.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2016			2015		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	12 945 017	12 945 017	13 253 802	12 945 017	12 945 017	13 253 802
Привилегированные акции	24 983	24 983	78 180	24 983	24 983	78 180
Итого	12 970 000	12 970 000	13 331 982	12 970 000	12 970 000	13 331 982

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Эти акции не являются для Группы 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 и 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составлял 10 842 тысячи рублей. Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

Группа в 2015 году провела размещение акций (отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован 25 декабря 2015 года). В результате проведения дополнительной эмиссии акций собственный капитал Группы увеличился на 6 800 000 тысяч рублей за счет уставного капитала.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 4 693 597 тысяч рублей (2015 г.: 9 322 224 тысячи рублей), в том числе убыток отчетного года 4 752 745 тысяч рублей (2015 г.: прибыль отчетного года 5 908 604 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 827 071 тысяча рублей (2015 г.: 531 640 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.

В течение 2016 года Группой были получены взносы акционеров по договорам дарения и прощения обязательств на общую сумму 28 583 120 тысяч рублей (2015 г.: 7 475 488 тысяч рублей) (Примечание 18, 24). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма взносов акционеров, отраженная в нераспределенной прибыли Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, составляет 36 236 067 тысяч рублей (2015 г.: 7 652 947 тысячи рублей).

28 февраля 2017 года Советом директоров Банка принято решение о частичном погашении текущего убытка 2016 года путем направления на его погашение суммы полученного от акционеров безвозмездного финансирования в размере 28 583 120 тысяч рублей.

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		29 364 163	25 115 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе заложенные по договорам репо		766 943	1 504 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам репо		318 985	498 009
Выданные гарантии		46 618	59 963
Средства в других банках		244	176 575
Корреспондентские счета		1	146
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	150 332
Итого процентных доходов		30 496 954	27 505 308
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		20 517 422	17 773 953
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 388 289	1 095 320
Прочие заемные средства	18	1 310 660	1 065 696
Депозиты юридических лиц		1 234 398	985 086
Средства других банков		573 467	794 153
Итого процентных расходов		25 024 236	21 714 208
Чистые процентные доходы		5 472 718	5 791 100

23. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	344 662	187 833
Комиссии по операциям с иностранной валютой	155 357	90 874
Комиссии по брокерским операциям	209	464
Прочее	46 422	25 195
Итого комиссионных доходов	546 650	304 366
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	116 135	18 660
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	44 343	35 577
Вознаграждение по агентским договорам	26 299	25 633
Комиссии по операциям с иностранной валютой	22 261	28 748
Комиссии по операциям с ценными бумагами	13 196	-
Комиссии по брокерским операциям	517	607
Прочее	24 222	3 761
Итого комиссионных расходов	246 973	112 986
Чистые комиссионные доходы	299 677	191 380

24. Прочие операционные доходы

	Примечание	2016	2015
Доходы от получения безвозмездной помощи	21	22 506 570	-
Доходы от прекращения обязательств по прочим заемным средствам	18	6 076 550	7 475 488
Доходы от досрочного востребования привлеченных депозитов		183 982	-
Штрафные санкции и прочие пени		55 006	39 670
Доходы от сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств		54 370	1 916
Доходы от погашения приобретенных прав требования		-	1 546 706
Прочее		20 499	101 227
Итого		28 896 977	9 165 007

Доходы от погашения приобретенных прав требования представляют собой средства, полученные в счет погашения задолженности по приобретенным правам требования по договорам цессии.

25. Операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Затраты на персонал		1 687 973	1 782 415
Реклама и маркетинг		1 477 232	1 134 107
Расходы по операционной аренде		1 824 613	1 129 116
Расходы по страхованию		1 666 868	422 696
НДС		672 000	265 421
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		155 087	84 683
Убыток от переоценки основных средств	12	140 461	-
Амортизация	12	113 978	74 202
Офисные расходы		84 124	74 076
Расходы на охрану		41 815	40 002
Расходы на ремонт основных средств		27 745	24 111
Командировочные расходы		20 349	18 908
Представительские расходы		3 872	4 124
Прочие		389 167	490 277
Итого операционных расходов		8 305 284	5 544 138

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	63	58
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4 099 791	184
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	102 982	(126 430)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	4 202 836	(126 188)

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	6 478 449	3 779 459
Теоретический налоговый расход по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	1 295 690	755 892
Доход, облагаемый по ставке 9%	(31)	(58)
Необлагаемые разницы - прощение долга по прочим заемным средствам и безвозмездная помощь	(5 716 624)	(1 495 098)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	8 597 468	536 157
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	26 333	76 919
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 202 836	(126 188)

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	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки	9 726 474	8 597 468	1 129 006
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 418	176 418	-
Кредиты клиентам	107 354	107 354	-
Основные средства	48 717	48 717	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	11 079	(104 175)	115 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 001 566)	1 001 566
Выпущенные ценные бумаги	-	(641 587)	641 587
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(25 661)	25 661
Прочие	-	(359 966)	359 966
Общая сумма отложенных налоговых активов	10 070 042	6 797 002	3 273 040

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 155 962	3 155 962	-
Резерв под обесценение кредитов	1 356 442	1 356 442	-
Переоценка основных средств	28 857	(85 987)	114 844
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 324	(108 106)	126 430
Выпущенные ценные бумаги	2 468	2 468	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 204 701)	2 204 701
Основные средства	-	(4 734)	4 734
Прочие	187 981	187 981	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	4 750 034	2 299 325	2 450 709
Итого чистые отложенные налоговые активы	5 320 008	4 497 677	822 331
Непризнанные налоговые активы	(9 726 474)	(8 597 468)	(1 129 006)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(4 406 466)	(4 099 791)	(306 675)

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки	1 129 006	536 157	592 849
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 001 566	929 142	72 424
Выпущенные ценные бумаги	641 587	615 172	26 415
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	115 254	99 543	15 711
Резерв под обесценение кредитов клиентам	25 661	25 661	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 834)	10 834
Основные средства	-	(2 628)	2 628
Прочие	359 966	255 714	104 252
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 273 040	2 447 927	825 113
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 204 701	2 204 701	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	126 430	126 430	-
Переоценка основных средств	114 844	-	114 844
Основные средства	4 734	4 734	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(423 911)	423 911
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	2 450 709	1 911 954	538 755
Итого чистые отложенные налоговые активы	822 331	535 973	286 358
Непризнанные налоговые активы	(1 129 006)	(536 157)	(592 849)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(306 675)	(184)	(306 491)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении странового, кредитного, рыночного (включая процентный, фондовый и валютный) рисков, риска потери ликвидности, а также в отношении стратегического, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Группой совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии со стратегическими задачами.

Главными задачами управления финансовыми рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Общая политика управления рисками Группы определяется Советом директоров Банка и утверждается в виде «Политики управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала ПАО БАНК «ЮГРА». В соответствии с принятой политикой управления рисками основными методами управления рисками в Группе являются:

- лимитирование операций;
- классификация активов по категориям качества и резервирование активных операций;
- своевременность оценки рисков - все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков. По результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений для конкретных продуктов/операций;
- стресс-тестирование;
- система распределения полномочий и принятия решений;
- система контроля.

Основные полномочия органов управления и подразделений в управлении рисками:

Полномочия Совета директоров Банка:

- рассмотрение Стратегии развития Группы, выносимой на утверждение Общего собрания акционеров;
- определение приоритетных направлений деятельности Группы и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении финансового плана Группы;
- утверждение Политики управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных политик Группы;
- утверждение профиля значимых банковских рисков и склонности к риску (риск-аппетита);
- осуществление контроля за деятельностью Группы в части соблюдения внутренних процедур и политик, принятых в Группе, в области управления рисками;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- образование Советом директоров Комитета по управлению рисками, а также Комитета по управлению активными операциями и определение их компетенции;
- оценка эффективности управления банковскими рисками.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- осуществление общего руководства деятельностью Группы и организация работы Правления Банка;
- установление порядка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок в рамках своей компетенции;
- рассмотрение обобщающих отчетов ДКБР, отчетов иных структурных подразделений Группы, Службы внутреннего контроля;
- утверждение документов в рамках своей компетенции;
- утверждение персонального состава Кредитного комитета и Комитета по управлению финансовыми ресурсами и установлению лимитов (далее - КУФРУЛ).

Полномочия Правления Банка:

- обеспечение условий для эффективной реализации Политики по управлению рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера;
- принятие решений в сфере управления банковскими рисками в пределах полномочий, определяемых внутренними документами Группы.

Полномочия Комитета по управлению активными операциями:

- утверждение условий (изменения условий) совершения сделок, несущих кредитный риск, в случаях, предусмотренных внутренними документами Группы;
- подтверждение/утверждение лимитов кредитного риска на одного или группу связанных контрагентов, на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами, в случаях, предусмотренных внутренними документами Группы;
- оценка кредитных рисков, при совершении Группой операций, несущих кредитный риск;
- подготовка Совету директоров, Правлению и Председателю Правления рекомендации по разработке и внесению изменений во внутренние документы Группы, регулирующие порядок совершения операций, несущих кредитный риск.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- участие в разработке политики Группы в части, касающейся управления банковскими рисками и капиталом;
- рассмотрение и согласование внутренних документов Банка по управлению рисками, в том числе политики Группы по управлению рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также формулирование рекомендаций по их совершенствованию;
- рассмотрение и предоставление на утверждение Совета директоров Банка профиля значимых

- банковских рисков и склонности к риску (риск-аппетита) Группы в рамках процедур ВПОДК;
- осуществление регулярного контроля и мониторинга принимаемых и реализованных банковских рисков;
- осуществление контроля за процедурами и эффективностью процессов управления банковскими рисками;
- осуществление мониторинга соответствия проводимой Кредитной политики и других политик, связанных с банковскими рисками, приемлемым уровням риска, установленным внутренними документами Группы;
- рассмотрение отчетов ДКБР, а также других структурных подразделений и работников Группы об оценке и управлении банковскими рисками, в том числе о величине совокупного риска Группы, достаточности капитала Группы в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за результатами стресс - тестирования банковских рисков;
- участие в определении приоритетных направлений деятельности Группы в целях оптимизации банковских рисков;
- содействие Совету директоров Банка в выполнении обязанностей по контролю и управлению рисками Группы.

Полномочия Комитета по управлению финансовыми ресурсами и установлению лимитов:

В рамках своей компетенции КУФРУЛ рассматривает следующие вопросы:

- об установлении лимитов на работающие активы Группы;
- об установлении минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Группы;
- об определении порядка поддержания текущей ликвидности;
- о выработке среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- об определении предельных размеров для разрывов ликвидности по срокам;
- о разработке необходимых мероприятий и процедур по обеспечению соответствия структуры активов структуре пассивов с учетом принятой в Группе Стратегии развития и требований по выполнению установленных Банком России обязательных нормативов;
- об установлении лимитов открытых валютных позиций;
- об установлении лимитов на операции с иностранными валютами в разрезе валют и драгоценных металлов;
- об установлении лимитов вложений в отдельные инструменты финансового рынка;
- об определении процентных ставок по привлечению денежных средств в векселя Банка;
- об определении оптимальных направлений, инструментов и количественных показателей для привлечения и размещения денежных средств в целях повышения доходности операций Группы;
- об определении новых направлений банковской деятельности и целесообразности проведения Группой операций на отдельных финансовых рынках;
- об установлении и подтверждении индивидуальных лимитов по операциям с кредитными организациями, контрагентами и эмитентами ценных бумаг;
- об установлении портфельных лимитов;
- об установлении лимитов на концентрацию активов Группы;
- об установлении лимитов странового риска в разрезе стран и классификационных групп.

Полномочия Кредитного комитета:

- рассмотрение заявок подразделений Группы о возможности совершения кредитных операций, объем которых, с учетом суммарных обязательств (включая кредиты, векселя, гарантии, поручительства) заемщика или группы связанных с ним заемщиков, не превышает максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (25 процентов от капитала Группы);
- реализация основных направлений Кредитной политики Группы;
- утверждение и контроль выполнения плана работы с проблемными кредитными активами;
- рассмотрение вопроса о списании безнадежной задолженности по ссудам и прочим активам за счет сформированного резерва;
- принятие решений и рассмотрение прочих вопросов, относящихся к компетенции Кредитного комитета.

Полномочия Департамента контроля за банковскими рисками:

- разработка внутренних документов Группы по вопросам оценки и управления банковскими рисками и капиталом Группы;
- определение параметров управления банковскими рисками и подготовка предложений по их оптимизации и совершенствованию;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, в том числе совокупного риска Группы и достаточности внутреннего капитала Группы, склонности к риску (риск-аппетита);
- постоянный мониторинг за уровнем банковских рисков;
- реализация мероприятий в рамках ВПОДК;
- подготовка предложений Председателю Правления Банка по установлению (изменению) ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок, и введению запрета на проведение сделок по определенному направлению деятельности;
- разработка моделей количественной оценки банковских рисков и моделей их стресс-тестирования;
- подготовка заключений об уровне кредитного риска при осуществлении кредитных операций;
- подготовка регулярных отчетов для коллегиальных органов управления и исполнительных органов Банка об уровне банковских рисков;
- согласование внутренних документов Группы в рамках своей компетенции;
- подготовка заключений по установлению лимитов на финансовые инструменты, отдельные бизнесы и направления деятельности Группы;
- разработка рекомендаций по направлениям стратегического развития Группы;
- участие в разработке мероприятий по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Группой новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и работников структурных подразделений Банка, в том числе в области принятия решений по управлению банковскими рисками и совершению операций, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиентов;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных

документов;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка, ДКБР и иных подразделений Группы;
- осуществление контроля за эффективностью принятых исполнительными органами Группы по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- информирование Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о результатах проверок.

Полномочия Департамента стратегического планирования:

- разработка и контроль реализации Стратегии развития Группы и Годового (финансового) плана;
- прогнозирование будущих значений бюджетных показателей Банка в целом и по отдельным подразделениям (разработка и контроль финансового плана Банка в разрезе подразделений);
- участие в подготовке консолидированной отчетности по исполнению бюджета Группы (финансового плана);
- участие в разработке методологии по оценке эффективности деятельности подразделений;
- осуществление анализа эффективности деятельности подразделений Группы;
- подготовка стандартизированных управленческих отчетов для руководства и акционеров о текущем финансовом положении и результатах деятельности Группы в целом и по отдельным подразделениям и направлениям;
- прогнозирование и контроль достаточности собственных средств (капитала) Группы, в том числе анализ активов Группы и анализ рентабельности капитала, а также прогноз и контроль показателей ликвидности: мгновенной, текущей, долгосрочной.

Полномочия руководителей подразделений Банка:

- осуществление мероприятий по управлению рисками в рамках полномочий, установленных положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, а также отдельными внутренними документами по организации управления видами рисков;
- вынесение предложений по установлению и изменению лимитов по соответствующему бизнесу и направлению деятельности, в том числе по срокам и суммам;
- определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и (или) инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Группы путем минимизации его риска. Оценка и управление кредитным риском осуществляются на основании Положения об организации управления кредитным риском, Кредитной политики, а также другими внутренними документами Банка, касающимися вопросов оценки и управления кредитным риском.

Процедуры управления кредитным риском в Группе, в том числе устанавливают:

- порядок предоставления кредитов (иных кредитных требований) и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков) и качества кредитов (иных кредитных требований);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг кредитного риска, как в разрезе отдельных заемщиков (контрагентов), так и в целом по кредитному портфелю (портфелю требований) Группы.

Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска и объема потерь понимается такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Группе даже при реализации всех возможных рисков.

Разработанные в Группе процедуры предполагают качественный и количественный анализ, основанный на детальном рассмотрении каждого потенциального заемщика.

Общие подходы по минимизации риска:

- анализ финансового положения и платежеспособности заемщиков физических и юридических лиц, изучение его деловой репутации, кредитной истории и т.д.;
- постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, уровня присутствующих рисков кредитующим подразделением Группы;
- своевременное регулирование размера резервов в соответствии с существующим уровнем кредитного риска;
- ежемесячный мониторинг финансового положения банков-контрагентов.

Исходя из структуры активов Банка, наибольшая концентрация кредитного риска проявляется в деятельности, связанной с предоставлением кредитов корпоративным клиентам.

Балансовая стоимость кредитов в случае проявления в них признаков обесценения уменьшается посредством создания резерва под обесценение в соответствии с принципами, определенными в Учетной политике для целей составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 2016 год.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка на основании решения Правления Банка. В течение пяти лет после списания осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания кредита (кроме заемщиков, признанных банкротами).

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	11 124 525	904 827	-	12 029 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 669 458	-	-	2 669 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 310 567	30 400	-	20 340 967
Средства в других банках	21 349	-	-	21 349
Кредиты клиентам	221 223 508	121 314	170 750	221 515 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 621	-	-	31 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	1 099 769	-	-	1 099 769
Основные средства	1 254 983	-	-	1 254 983
Прочие активы	510 210	2 895	6 695	519 800
Итого активов	258 245 990	1 059 436	177 445	259 482 871
Обязательства				
Средства других банков	1 058 911	-	-	1 058 911
Средства клиентов	190 930 191	183 475	2 887 636	194 001 302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839 863	-	-	839 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 207 683	-	-	2 207 683
Прочие заемные средства	-	18 227 398	9 098 535	27 325 933
Прочие обязательства	4 432 745	-	-	4 432 745
Отложенные налоговые обязательства	4 406 466	-	-	4 406 466
Итого обязательств	203 875 859	18 410 873	11 986 171	234 272 903
Чистая балансовая позиция	54 370 131	(17 351 437)	(11 808 726)	25 209 968
Обязательства кредитного характера	12 473 798	-	-	12 473 798

* 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	18 239 858	3 361 509	-	21 601 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 075 580	-	-	2 075 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 199	49 958	-	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	33 431 443	-	-	33 431 443
Средства в других банках	17 213	145 765	-	162 978
Кредиты клиентам	247 888 863	-	7 998 170	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 853	-	-	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	12 866 846	-	-	12 866 846
Основные средства	1 199 457	-	-	1 199 457
Прочие активы	1 665 584	7	-	1 665 591
Текущие налоговые активы	7	-	-	7
Итого активов	318 322 903	3 557 239	7 998 170	329 878 312
Обязательства				
Средства других банков	51 903 220	-	-	51 903 220
Средства клиентов	170 203 486	413 034	5 155 572	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 038 255	-	-	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 664 574	2 380 271	20 169 961	32 214 806
Прочие заемные средства	-	21 901 251	18 220 675	40 121 926
Прочие обязательства	1 206 608	-	-	1 206 608
Отложенные налоговые обязательства	306 675	-	-	306 675
Итого обязательств	238 322 818	24 694 556	43 546 208	306 563 582
Чистая балансовая позиция	80 000 085	(21 137 317)	(35 548 038)	23 314 730
Обязательства кредитного характера	13 543 829	-	-	13 543 829

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена валютному риску в связи с наличием открытых позиций в долларах США и евро относительно рубля.

Организация контроля за валютным риском в Группе регламентируется «Положением об управлении валютным риском в ПАО БАНК «ЮГРА», утвержденным Советом Банком и «Положением о порядке осуществления контроля за соблюдением лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций», утвержденным приказом Председателя Правления Банка, в которых закреплено распределение полномочий и ответственности за управление валютным риском в Группе.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах. В этой связи Группа осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям;
- обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения в разрезе валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Группы направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Группы, направленное на минимизацию данных рисков.

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	9 578 725	1 717 227	724 545	8 855	12 029 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 669 458	-	-	-	2 669 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 608	16 571 110	3 754 249	-	20 340 967
Средства в других банках	21 349	-	-	-	21 349
Кредиты клиентам	73 544 561	128 734 600	19 236 411	-	221 515 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	31 602	-	-	31 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	1 099 769	-	-	1 099 769
Основные средства	1 254 983	-	-	-	1 254 983
Прочие активы	485 789	32 938	1 073	-	519 800
Итого активов	87 570 492	148 187 246	23 716 278	8 855	259 482 871
Обязательства					
Средства других банков	-	1 058 911	-	-	1 058 911
Средства клиентов	150 640 838	32 972 752	10 382 838	4 874	194 001 302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	839 863	-	-	839 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	300 267	1 907 416	-	-	2 207 683
Прочие заемные средства	-	27 325 933	-	-	27 325 933
Прочие обязательства	754 157	3 678 588	-	-	4 432 745
Отложенные налоговые обязательства	4 406 466	-	-	-	4 406 466
Итого обязательств	156 101 728	67 783 463	10 382 838	4 874	234 272 903
Чистая балансовая позиция	(68 531 236)	80 403 783	13 333 440	3 981	25 209 968
Внебалансовая позиция	89 165 705	(76 280 725)	(12 884 980)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	20 634 469	4 123 058	448 460	3 981	25 209 968
Обязательства кредитного характера	9 267 454	2 929 112	277 232	-	12 473 798

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	13 635 055	6 363 069	1 597 500	5 743	21 601 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 075 580	-	-	-	2 075 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 463	240 736	49 958	-	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	-	33 431 443	-	-	33 431 443
Средства в других банках	-	162 978	-	-	162 978
Кредиты клиентам	59 532 043	172 004 200	24 350 790	-	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	682 853	-	-	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	12 866 846	-	-	12 866 846
Основные средства	1 199 457	-	-	-	1 199 457
Прочие активы	1 662 708	1 277	1 606	-	1 665 591
Текущие налоговые активы	7	-	-	-	7
Итого активов	78 119 313	225 753 402	25 999 854	5 743	329 878 312
Обязательства					
Средства других банков	10 973 183	37 343 663	3 586 374	-	51 903 220
Средства клиентов	130 924 129	36 483 820	8 363 753	390	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 038 255	-	-	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	397 034	31 430 043	387 729	-	32 214 806
Прочие заемные средства	-	40 121 926	-	-	40 121 926
Прочие обязательства	357 147	636 773	212 688	-	1 206 608
Отложенные налоговые обязательства	306 675	-	-	-	306 675
Итого обязательств	142 958 168	151 054 480	12 550 544	390	306 563 582
Чистая балансовая позиция	(64 838 855)	74 698 922	13 449 310	5 353	23 314 730
Внебалансовая позиция	87 431 570	(73 468 621)	(13 962 949)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	22 592 715	1 230 301	(513 639)	5 353	23 314 730
Обязательства кредитного характера	9 294 998	3 987 381	261 450	-	13 543 829

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2016 года:

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	329 845	263 876
Ослабление доллара США на 8%	(329 845)	(263 876)
Укрепление Евро на 10%	44 846	35 877
Ослабление Евро на 10%	(44 846)	(35 877)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные

условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курса валюты за декабрь 2015 года.

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	246 060	196 848
Ослабление доллара США на 20%	(246 060)	(196 848)
Укрепление Евро на 20%	(102 728)	(82 182)
Ослабление Евро на 20%	102 728	82 182

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения текущих обязательств.

Оценка и управление риском ликвидности проводятся на основании «Положения по оценке и мониторингу риска ликвидности в ПАО БАНК «ЮГРА», утвержденного Советом Банка, которое предусматривает функции и компетенцию органов управления и подразделений по управлению риском ликвидности Группы.

Система управления ликвидностью Группы представляет собой совокупность органов управления и структурных подразделений Банка, участвующих в управлении ликвидностью Банка, в соответствии с предоставленными им полномочиями, правилами документооборота и мероприятиями по регулированию ликвидности.

Управление ликвидностью Группы включает в себя:

- управление текущей платежной позицией, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех валютах;
- управление ликвидностью баланса Группы, которая направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств;
- мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Методами анализа и оценки риска потери ликвидности являются расчет обязательных нормативов ликвидности и анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 72,7% (2015: 83,3%). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 58,9% (2015: 71,1%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и

обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 88,2% (2015: 76,6%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 062 583	-	-	-	1 062 583
Средства клиентов	49 272 526	100 558 212	53 994 456	23 473 337	227 298 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	839 863	-	-	839 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 083 119	420 865	283 480	25 699	2 813 163
Прочие заемные средства	145 738	728 690	874 428	44 063 391	45 812 247
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	52 563 966	102 547 630	55 152 364	67 562 427	277 826 387

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	11 011 474	36 945 406	4 363 393	9 005	52 329 278
Средства клиентов	32 396 994	57 926 597	37 046 921	65 072 633	192 443 145
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 580	2 979 473	1 840 202	-	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	296 494	2 650 740	8 262 981	24 877 891	36 088 106
Прочие заемные средства	-	1 039 015	1 039 015	46 262 665	48 340 695
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	43 923 542	101 541 231	52 552 512	136 222 194	334 239 479

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 по ставке, предусмотренной договором.

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	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 029 352	-	-	-	-	12 029 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 669 458	-	-	-	-	2 669 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 520 274	10 820 693	-	-	-	20 340 967
Средства в других банках	21 349	-	-	-	-	21 349
Кредиты клиентам	2 403 055	18 534 945	20 703 574	179 873 998	-	221 515 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	-	-	31 602	-	31 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	-	-	1 099 769	-	1 099 769
Основные средства	-	-	-	-	1 254 983	1 254 983
Прочие активы	239 800	265 104	12 661	2 235	-	519 800
Итого активов	26 883 307	29 620 742	20 716 235	18 100 760	1 254 983	259 482 871
Обязательства						
Средства других банков	1 058 911	-	-	-	-	1 058 911
Средства клиентов	37 829 295	89 916 745	46 037 906	20 217 356	-	194 001 302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	839 863	-	-	-	839 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 799 927	136 372	260 881	10 503	-	2 207 683
Прочие заемные средства	-	-	-	27 325 933	-	27 325 933
Прочие обязательства	323 482	28 207	1 009 272	2 988 947	82 837	4 432 745
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4 406 466	4 406 466
Итого обязательств	41 011 615	90 921 187	47 308 059	50 542 739	4 489 303	234 272 903
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(14 128 308)	(61 300 445)	(26 591 824)	130 464 865	(3 234 320)	25 209 968
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(14 128 308)	(75 428 753)	(102 020 577)	28 444 288	25 209 968	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 601 367	-	-	-	-	21 601 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 075 580	-	-	-	-	2 075 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 157	-	-	-	-	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	33 431 443	-	-	-	-	33 431 443
Средства в других банках	17 213	-	145 765	-	-	162 978
Кредиты клиентам	591 448	28 977 211	43 016 521	183 301 853	-	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 853	-	-	-	-	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	12 866 846	-	-	-	-	12 866 846
Основные средства	-	-	-	-	1 199 457	1 199 457
Прочие активы	245 711	1 317 186	95 423	7 271	-	1 665 591
Текущие налоговые активы	-	7	-	-	-	7
Итого активов	71 817 618	30 294 404	43 257 709	183 309 124	1 199 457	329 878 312
Обязательства						
Средства других банков	10 965 917	36 861 492	4 068 536	7 275	-	51 903 220
Средства клиентов	32 286 171	56 036 490	33 397 255	54 052 176	-	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 580	2 979 473	1 840 202	-	-	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	296 403	2 622 621	7 967 259	21 328 523	-	32 214 806
Прочие заемные средства	-	-	-	40 121 926	-	40 121 926
Прочие обязательства	477 569	34 698	12 958	95	681 288	1 206 608
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	306 675	306 675
Итого обязательств	44 244 640	98 534 774	47 286 210	115 509 995	987 963	306 563 582
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	27 572 978	(68 240 370)	(4 028 501)	67 799 129	211 494	23 314 730
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	27 572 978	(40 667 392)	(44 695 893)	23 103 236	23 314 730	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. 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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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 приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, при совершении кредитных операций с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Основными инструментами минимизации процентного риска являются:

- лимитирование процентных рисков и регулярный пересмотр лимитов;
- установление лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- пересмотр установленных лимитов на регулярной основе;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;
- возможность включения в заключаемые договоры условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в случае определенных изменений рыночной ставки;
- управление структурой кредитного и депозитного портфеля с точки зрения типов процентных ставок: фиксированная, плавающая, комбинированная;
- управление средней дюрацией портфеля ценных бумаг и портфеля межбанковских кредитов и депозитов;
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются процентные ставки, индексы процентных ставок, валюта, долговые ценные бумаги (в том числе операции хеджирования).

Для минимизации процентного риска Группой обеспечивается соответствие по срокам и суммам срочных активов и пассивов. По условиям заключаемых кредитных договоров у Группы имеется возможность корректировать процентную ставку в случае существенного изменения ситуации на рынке. Аналитические службы Группы исследуют и прогнозируют изменение процентных ставок, что позволяет принимать управленческие решения исходя из наиболее вероятной их динамики.

Основываясь на постоянном мониторинге процентной маржи, руководство Группы считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	12 029 352	12 029 352
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	2 669 458	2 669 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	20 340 967	20 340 967
Средства в других банках	-	-	-	-	-	21 349	21 349
Кредиты клиентам	2 402 935	18 534 945	20 703 574	179 873 998	120	-	221 515 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	31 602	-	19	31 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	1 099 769	-	-	-	-	1 099 769
Основные средства	-	-	-	-	-	1 254 983	1 254 983
Прочие активы	-	-	-	-	-	519 800	519 800
Итого активов	2 402 935	19 634 714	20 703 574	179 905 600	120	36 835 928	259 482 871
Обязательства							
Средства других банков	1 058 911	-	-	-	-	-	1 058 911
Средства клиентов	25 278 812	89 916 745	46 037 906	20 217 356	-	12 550 483	194 001 302
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	839 863	839 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 799 927	136 372	260 881	10 503	-	-	2 207 683
Прочие заемные средства	-	-	-	27 325 933	-	-	27 325 933
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 432 745	4 432 745
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	4 406 466	4 406 466
Итого обязательств	28 137 650	90 053 117	46 298 787	47 553 792	-	22 229 557	234 272 903
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(25 734 715)	(70 418 403)	(25 595 213)	132 351 808	120	14 606 371	25 209 968
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(25 734 715)	(96 153 118)	(121 748 331)	10 603 477	10 603 597	25 209 968	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы 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	Более 1 года	Просро- ченные	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	21 601 367	21 601 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	2 075 580	2 075 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 758	-	-	-	-	184 399	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	33 431 443	-	-	-	-	-	33 431 443
Средства в других банках	17 213	-	-	-	-	145 765	162 978
Кредиты клиентам	434 647	28 977 211	43 016 521	183 301 854	156 800	-	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 834	-	-	-	-	19	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	12 866 846	-	-	-	-	-	12 866 846
Основные средства	-	-	-	-	-	1 199 457	1 199 457
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 665 591	1 665 591
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	7	7
Итого активов	47 553 741	28 977 211	43 016 521	183 301 854	156 800	26 872 185	329 878 312
Обязательства							
Средства других банков	10 965 917	36 861 492	4 068 536	7 275	-	-	51 903 220
Средства клиентов	32 102 750	55 998 895	33 387 064	53 965 798	-	317 585	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5 038 255	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	296 403	2 622 621	7 967 259	21 328 523	-	-	32 214 806
Прочие заемные средства	-	-	-	40 121 926	-	-	40 121 926
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 206 608	1 206 608
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	306 675	306 675
Итого обязательств	43 365 070	95 483 008	45 422 859	115 423 522	-	6 869 123	306 563 582
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	4 188 671	(66 505 797)	(2 406 338)	67 878 332	156 800	20 003 062	23 314 730
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	4 188 671	(62 317 126)	(64 723 464)	3 154 868	3 311 668	23 314 730	

На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года изменение процентных ставок не оказало существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга

чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Группы за год к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе сценарного анализа. Оценка процентного риска производится с применением гэл-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	5,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, заложенные по договорам репо	-	-	-	4,7%
Средства в других банках	-	-	-	0,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,5%	-	5,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	-	4,5%	-	5,2%
Кредиты клиентам	19,9%	13,4%	16,0%	10,8%
Обязательства				
Средства других банков	-	4,3%	11,7%	1,3%
Средства клиентов	13,4%	3,7%	12,7%	5,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	3,8%	8,8%	6,3%
Прочие заемные средства	-	6,4%	-	6,4%

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2016	2015
Основной капитал	34 310 384	21 343 066
Дополнительный капитал	12 316 730	40 808 330
Итого нормативного капитала	46 627 114	62 151 396

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 15,5% (2015: 21,0%).

29. 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. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

	2016	2015
Менее 1 года	89 078	223 095
От 1 до 5 лет	217 276	516 311
Более 5 лет	141 562	-
Итого обязательств по операционной аренде	447 916	739 406

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группы в меньшей степени подвержен 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.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	6 387 317	11 142 386
Неиспользованные кредитные линии	6 445 061	3 044 053
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(358 580)	(642 610)
Итого обязательств кредитного характера	12 473 798	13 543 829

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	642 610	93 030
Отчисления/(восстановления) резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(284 030)	549 580
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	358 580	642 610

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 029 352	12 029 352	21 601 367	21 601 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 340 967	20 340 967	305 157	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	-	-	33 431 443	33 431 443
Средства в других банках	21 349	21 349	162 978	162 978
Кредиты клиентам	221 515 572	221 515 572	255 887 033	255 887 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 621	31 621	682 853	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	1 099 769	1 099 769	12 866 846	12 866 846
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 058 911	1 058 911	51 903 220	51 903 220
Средства клиентов	194 001 302	194 001 302	175 772 092	175 772 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839 863	839 863	5 038 255	5 038 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 207 683	2 207 683	32 214 806	32 214 806
Прочие заемные средства	27 325 933	27 325 933	40 121 926	40 121 926

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и 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. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 декабря 2015 года варьируется от 0,5% годовых до 4,6% 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 текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется 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. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года варьируется от 5,8% годовых до 32,0% годовых (2015 г.: от 5,0% годовых до 42,0% годовых).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. Диапазон процентных ставок по средствам других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 4,3% годовых (2015 г.: от 1,2% годовых до 7,8% годовых).

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 долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года варьируется от 0,6% годовых до 24,0% годовых (2015: от 0,5% годовых до 24% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2016 года варьируется от 2,0% годовых до 13,0% годовых (2015: от 2,3% годовых до 12,9% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на

активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 340 967	-	20 340 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 621	-	31 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	1 099 769	-	1 099 769
Основные средства (здания и земля)	-	886 565	886 565
Итого активов, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости	21 472 357	886 565	22 358 922
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 029 352	12 029 352
Средства в других банках	-	21 349	21 349
Кредиты клиентам	-	221 515 572	221 515 572
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	233 566 273	233 566 273
Финансовые обязательства, учитываемые в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	839 863	-	839 863
Итого финансовых обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости	839 863	-	839 863
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается			
Средства других банков	-	1 058 911	1 058 911
Средства клиентов	-	194 001 302	194 001 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 207 683	2 207 683
Прочие заемные средства	-	27 325 933	27 325 933
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	224 593 829	224 593 829

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 157	-	305 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	33 431 443	-	33 431 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 853	-	682 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	12 866 846	-	12 866 846
Основные средства (здания и земля)	-	923 158	923 158
Итого активов, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости	47 286 299	923 158	48 209 457
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты	-	21 601 367	21 601 367
Средства в других банках	-	162 978	162 978
Кредиты клиентам	-	255 887 033	255 887 033
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	277 651 378	277 651 378
Финансовые обязательства, учитываемые в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 038 255	-	5 038 255
Итого финансовых обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости	5 038 255	-	5 038 255
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается			
Средства других банков	-	51 903 220	51 903 220
Средства клиентов	-	175 772 092	175 772 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 214 806	32 214 806
Прочие заемные средства	-	40 121 926	40 121 926
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	300 012 044	300 012 044

В течение 2016 и 2015 годов переводы между уровнями не производились.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости за 2016 год:

Основные средства (здания и земля)	
Стоимость на 31 декабря 2015 года	923 158
Поступление (Примечание 12)	75 320
Амортизационные отчисления (Примечание 12)	(24 284)
Доходы, отраженные в прочем совокупном доходе	52 832
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(140 461)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	886 565
Стоимость на 31 декабря 2014 года	944 119
Поступление (Примечание 12)	1 307
Амортизационные отчисления (Примечание 12)	(22 268)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	923 158

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных выше активов третьего уровня:

Основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость 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 был применен, метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами 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 не могут существенно повлиять на стоимость зданий и земли.

31. 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: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 029 352	-	12 029 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Акции	46 007	-	46 007
- Форварды - покупка USD	1 461 415	-	1 461 415
- Форварды - продажа USD	15 109 696	-	15 109 696
- Форварды - продажа EURO	3 723 849	-	3 723 849
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	221 181 722	221 181 722
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	138 570	138 570
- Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	-	194 806	194 806
- Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	-	474	474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные еврооблигации	31 602	-	31 602
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	19	-	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо			
- Еврооблигации Российской Федерации	1 099 769	-	1 099 769
Итого финансовых активов	33 501 709	221 515 572	255 017 281
Нефинансовые активы			4 465 590
Итого активов			259 482 871

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	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	21 601 367	-	21 601 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Еврооблигации Российской Федерации	120 758	-	120 758
- Акции	64 441	-	64 441
- Форварды - продажа USD	119 958	-	119 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо			
- Еврооблигации Российской Федерации	33 431 443	-	33 431 443
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты	-	145 768	145 768
- Прочие средства в других банках	-	17 210	17 210
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	255 125 917	255 125 917
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	319 070	319 070
- Кредиты физическим лицам на приобретение недвижимости	-	441 272	441 272
- Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	-	774	774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные еврооблигации	682 834	-	682 834
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	19	-	19
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо			
- Еврооблигации Российской Федерации	10 138 618	-	10 138 618
- Корпоративные еврооблигации	2 728 228	-	2 728 228
Итого финансовых активов	68 887 666	256 050 011	324 937 677
Нефинансовые активы			4 940 635
Итого активов			329 878 312

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

32. 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.

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	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	17 673	269	-	17 942
Изменения за 2016 год	(17 673)	(85)	-	(17 758)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	184	-	184
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	4	-	4
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	3	-	3
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	17 673	265	-	17 938
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	181	-	181

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	20 778	12 636	280	33 694
Изменения за 2015 год	(2 722)	269	-	(2 453)
Исключение из состава связанных сторон	(383)	(12 636)	(280)	(13 299)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	17 673	269	-	17 942
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3 849	2 334	52	6 235
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(3 849)	(2 330)	(52)	(6 231)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	4	-	4
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	16 929	10 302	228	27 459
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	4	-	4

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	364 751	61 773	56 360	482 884
Изменения за 2016 год	(254 831)	(43 271)	(53 429)	(351 531)
Включение в состав связанных сторон	-	1 633	3 738	5371
Средства клиентов на 31 декабря	109 920	20 135	6 669	136 724
Прочие заемные средства				
Средства клиентов на 1 января	21 901 251	-	-	21 901 251
Изменения за 2016 год	(3 673 853)	-	-	(3 673 853)
Прочие заемные средства на 31 декабря	18 227 398	-	-	18 227 398
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	2 380 272	1 789	12 724 081	15 106 142
Изменения за 2016 год	(2 380 272)	(1 789)	(12 724 081)	(15 106 142)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	10 685	182 079	20 237	213 001
Изменения за 2015 год	362 456	135 144	56 360	553 960
Исключение из состава связанных сторон	(8 390)	(255 450)	(20 237)	(284 077)
Средства клиентов на 31 декабря	364 751	61 773	56 360	482 884
Прочие заемные средства				
Средства клиентов на 1 января	19 060 202	-	-	19 060 202
Изменения за 2015 год	2 841 049	-	-	2 841 049
Прочие заемные средства на 31 декабря	21 901 251	-	-	21 901 251
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-
Изменения за 2015 год	2 380 272	1 789	12 724 081	15 106 142
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	2 380 272	1 789	12 724 081	15 106 142

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 854	-	1 854
Процентные расходы	1 349	3 807	273 100	278 256

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

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 488	14	27	2 529
Процентные расходы	1 323 674	24 315	-	1 347 989

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016	2015
Заработная плата	32 269	60 695
Краткосрочные премиальные выплаты	11 150	20 093
Прочие выплаты	13 608	748
Итого	57 027	81 536

В течение 12 месяцев 2016 года по итогам работы за 2015 год Общим собранием акционеров принято решение не выплачивать вознаграждение членам Совета директоров Банка (в 2015 году по итогам работы за 2014 год - 600 тысяч рублей). Других вознаграждений членам Совета директоров Банка в 2016 и 2015 годах не выплачивалось.



Д.В. Шильяев,
Председатель Правления



О.В. Ириневич,
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года