



**Публичное акционерное общество  
«Акционерный коммерческий банк  
содействия коммерции и бизнесу»**

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

**31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	2
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Основные принципы учетной политики .....	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	24
6	Новые учетные положения .....	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	28
8	Торговые ценные бумаги .....	29
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо .....	31
10	Средства в других банках .....	32
11	Кредиты и авансы клиентам .....	33
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	42
13	Приобретение дочерней компании .....	43
14	Инвестиционная собственность .....	46
15	Основные средства и нематериальные активы .....	47
16	Прочие финансовые активы .....	48
17	Прочие активы .....	52
18	Средства других банков .....	52
19	Средства клиентов .....	53
20	Выпущенные векселя.....	54
21	Заемные средства от ГК «АСВ» .....	54
22	Прочие финансовые обязательства .....	55
23	Прочие обязательства .....	55
24	Субординированный долг .....	56
25	Акционерный капитал .....	57
26	Процентные доходы и расходы.....	58
27	Комиссионные доходы и расходы .....	59
28	Прочие операционные доходы.....	60
29	Административные и прочие операционные расходы .....	60
30	Налог на прибыль.....	61
31	Дивиденды .....	64
32	Сегментный анализ .....	65
33	Управление финансовыми рисками.....	69
34	Управление капиталом .....	83
35	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	84
36	Передача финансовых активов .....	87
37	Производные финансовые инструменты.....	87
38	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	88
39	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	91
40	Операции между связанными сторонами.....	93
41	Участие в структурированных организациях.....	97
42	События после окончания отчетного периода .....	97



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение о консолидированной финансовой отчетности**

Аktionерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

#### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

**Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечаниях 11 «Кредиты и авансы клиентам» и 13 «Приобретение дочерней компании» к консолидированной финансовой отчетности.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы

**Аудиторское заключение (продолжение)**

кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) 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 рисками и рисками потери ликвидности 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 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*АО "ПВК Аудит"*

17 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

*Е.И. Копанева*  
Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу».

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 02 ноября 1990 г. за № 705.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 августа 2002 г. за № 102660000460.

Российская Федерация, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.

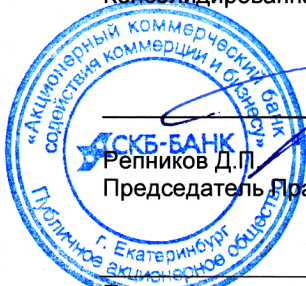
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.



	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
(в тысячах российских рублей)			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	9 846 148	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 438 367	612 910
Торговые ценные бумаги	8	17 508 639	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	4 686 476	5 698 273
Средства в других банках	10	11 789 794	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	11	94 630 094	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 103	4 650
Инвестиционная собственность	14	2 415 043	1 842 564
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		154 688	7 802
Отложенный налоговый актив	30	739 335	545 541
Нематериальные активы	15	787 513	504 814
Основные средства	15	2 683 127	2 815 065
Прочие финансовые активы	16	1 196 070	712 402
Прочие активы	17	645 319	667 378
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>148 521 716</b>	<b>124 501 510</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	18	4 954 643	7 364 355
Средства клиентов	19	119 745 708	103 042 841
Выпущенные векселя	20	206 311	473 076
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	6 871 812	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12 302	9 839
Отложенное налоговое обязательство	30	212 698	-
Прочие финансовые обязательства	22	199 468	381 939
Прочие обязательства	23	296 131	296 314
Субординированный долг	24	4 526 855	4 020 086
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>137 025 928</b>	<b>115 588 450</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	2 421 781	2 200 105
Эмиссионный доход	25	3 904 448	2 855 922
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		642	(17 142)
Резерв по переоценке основных средств		846 581	1 128 482
Нераспределенная прибыль		4 322 336	2 745 693
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>11 495 788</b>	<b>8 913 060</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>148 521 716</b>	<b>124 501 510</b>

Консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением и подписана 17 апреля 2017 года.



Репников Д.П.  
Председатель Правления

Морозов О.В.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ПАО «СКБ-банк»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные доходы	26	20 408 298	17 432 159
Процентные расходы	26	(11 665 349)	(10 857 844)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>8 742 949</b>	<b>6 574 315</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	11	(5 498 614)	(6 291 911)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>		<b>3 244 335</b>	<b>282 404</b>
Комиссионные доходы	27	2 079 726	1 863 498
Комиссионные расходы	27	(413 818)	(282 171)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(28 902)	25 769
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		591 164	1 577 048
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(81 623)	34 862
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		460 508	416 282
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 260	157 504
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, перенесенные из прочего совокупного (убытка)/дохода в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(19 778)	538
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	11	441 166	3 333 762
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности	14	145 064	(189 266)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	16	(38 821)	(104 305)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	13	3 530 635	-
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	(1 857 555)	-
Прочие операционные доходы	28	107 030	90 414
Административные и прочие операционные расходы	29	(6 679 691)	(5 631 051)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 482 700</b>	<b>1 575 288</b>
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	30	92 026	(751 832)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>1 574 726</b>	<b>823 456</b>

Примечания на страницах с 7 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ПАО «СКБ-банк»**  
**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>1 574 726</b>	<b>823 456</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		19 778	(538)
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 453	794
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(4 447)	(51)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки основных средств	15	(349 980)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	69 996	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(262 200)</b>	<b>205</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>1 312 526</b>	<b>823 661</b>



**ПАО «СКБ-банк»**
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоцен- ке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2015</b>	<b>25</b>	<b>2 124 895</b>	<b>2 522 742</b>	<b>(17 347)</b>	<b>1 150 051</b>	<b>2 335 331</b>	<b>8 115 672</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	823 456	823 456
Прочий совокупный доход		-	-	205	-	-	205
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	205	-	823 456	823 661
Эмиссия акций	7, 25	75 210	333 180	-	-	-	408 390
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспределен- ную прибыль		-	-	-	(21 569)	21 569	-
Объявленные дивиденды	31	-	-	-	-	(434 663)	(434 663)
<b>Остаток на 31 декабря 2015</b>	<b>25</b>	<b>2 200 105</b>	<b>2 855 922</b>	<b>(17 142)</b>	<b>1 128 482</b>	<b>2 745 693</b>	<b>8 913 060</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	1 574 726	1 574 726
Прочий совокупный доход/(убыток)		-	-	17 784	(279 984)	-	(262 200)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год		-	-	17 784	(279 984)	1 574 726	1 312 526
Эмиссия акций	7, 25	221 676	1 048 526	-	-	-	1 270 202
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспределен- ную прибыль		-	-	-	(1 917)	1 917	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016</b>	<b>25</b>	<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	<b>642</b>	<b>846 581</b>	<b>4 322 336</b>	<b>11 495 788</b>

Примечания на страницах с 7 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016	2015
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		19 580 477	16 790 106
Проценты уплаченные		(10 857 615)	(10 847 393)
Комиссии полученные		2 046 049	1 743 468
Комиссии уплаченные		(415 760)	(284 968)
(Расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(28 902)	25 769
(Расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(86 570)	220 793
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		460 508	416 282
(Расходы, уплаченные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(19 778)	538
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	11	1 720 794	4 026 830
Прочие полученные операционные доходы		102 464	81 991
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 987 841)	(4 955 846)
(Уплаченный)/возмещенный налог на прибыль		(215 371)	241 304
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>6 298 455</b>	<b>7 458 874</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(537 993)	186 624
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(3 273 083)	(7 442 063)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		1 479 276	4 007 269
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		6 182 001	(6 907 634)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7 358 674)	(8 144 354)
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		24 778	(658)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(95 021)	(181 822)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		212 250	(132 518)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 255 289)	(1 367 805)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(1 243 233)	13 519 599
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(254 531)	35 857
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		9 056	(84 661)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>(812 008)</b>	<b>946 708</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Денежные средства, полученные при приобретении дочерней организации за вычетом уплаченного возмещения	13	2 300 419	-
Приобретение основных средств	15	(303 246)	(258 448)
Выручка от выбытия основных средств		8 455	6 994
Приобретение инвестиционной собственности	14	(23 596)	(3 593)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		21 744	169 890
Приобретение нематериальных активов	15	(345 065)	(247 307)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
		<b>1 658 711</b>	<b>(332 464)</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	31	(220 096)	(212 333)
Эмиссия обыкновенных акций	25, 7	880 000	-
Получение субординированного долга	24	740 000	-
Гашение займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	(2 752 479)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(1 352 575)</b>	<b>(212 333)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1 017 789)	974 998
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(1 523 661)</b>	<b>1 376 909</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	11 369 809	9 992 900
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>9 846 148</b>	<b>11 369 809</b>

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество) (далее ОАО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.77% голосующих акций Группы (2015: 98.98%). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (2015: 96.79%).

**Основная деятельность.** Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 7 филиалов, 67 дополнительных офисов и 141 операционный офис, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (2015: 7 филиалов, 68 дополнительных офисов, 105 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы в 2016 году составляла 4 492 человека (2015: 3 887 человек).

## 1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2016	31 декабря 2015	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое акционерное общество)	Кредитная организация	100	-	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	-	Россия

Дополнительная информация о консолидируемых активах Группы представлена в Примечаниях 13 и 41.

ООО МКК «ХайТэк-Финанс» создано в июле 2016 года с целью расширения спектра услуг на рынке потребительского кредитования.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 35). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

## 3 Основные принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

*Стоимость приобретения* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. См. Примечание 12.

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Группа рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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

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

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной собственности той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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

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

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, 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 в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и банковскую лицензию приобретенной дочерней компании.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. Срок полезного использования банковской лицензии приобретенной дочерней компании составляет 10 лет.

**Запасы.** Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

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



### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»).** При первоначальном признании при приобретении дочерней компании заемные средства от ГК «АСВ» были оценены по справедливой стоимости. Последующий учет производится по амортизированной стоимости.

По условиям договора о предоставлении займа ОАО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему проблемных активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Данное условие представляет собой встроенный в договор займа дериватив. Сумма дериватива определяется как разность дисконтированных будущих оттоков денежных средств с учетом досрочного гашения и дисконтированных будущих оттоков денежных средств по первоначальному графику.

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 60.6569 рубля за 1 доллар США (2015: 72.8827 рубля за 1 доллар США) и 63.8111 рубля за 1 евро (2015: 79.6972 рубля за 1 евро).

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 33. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 33.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Инвестиционная собственность	-	2 415 043	2 415 043	-	1 842 564	1 842 564
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	154 688	-	154 688	7 802	-	7 802
Отложенный налоговый актив	194 302	545 033	739 335	189 387	356 154	545 541
Нематериальные активы	-	787 513	787 513	-	504 814	504 814
Основные средства	-	2 683 127	2 683 127	-	2 815 065	2 815 065
Прочие активы	645 319	-	645 319	667 378	-	667 378
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 302	-	12 302	9 839	-	9 839
Отложенное налоговое обязательство	24 848	187 850	212 698	-	-	-
Прочие обязательства	296 131	-	296 131	296 314	-	296 314

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 727 442 тысячи рублей (2015: 1 425 911 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 50 044 тысячи рублей (2015: 26 783 тысячи рублей) соответственно.

**Структурированные организации.** Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

**Переход контроля над ОАО «Газэнергобанк».** Права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении ОАО «Газэнергобанк». По состоянию на 31 декабря 2015 года Группе принадлежало 99.99% прав голоса в ОАО «Газэнергобанк», однако она не контролировала эту организацию в связи с введением временной администрации в лице ГК «АСВ» и отсутствием у Группы возможности управлять деятельностью ОАО «Газэнергобанк». Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года ОАО «Газэнергобанк» не включается в консолидированную финансовую отчетность. Контроль над ОАО «Газэнергобанк» перешел к Группе 12 февраля 2016 года, когда приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, и решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления, подотчетные ПАО «СКБ-банк». Информация представлена в Примечании 13.

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

**Оценка основных средств и инвестиционной собственности.** Земля и здания и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 14 и 15.

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

**Первоначальное признание операций между связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 40.

**Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка.** С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В 2009 году Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ. В соответствии с изменениями Федерального закона 173-ФЗ, утвержденными в июле 2010 года, с 25 августа 2010 года процентная ставка по указанному выше субординированному кредиту была снижена до 6.5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенной в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

**Оценка дериватива по досрочному гашению займа от ГК «АСВ».** Справедливая стоимость дериватива рассчитывается исходя из ожиданий руководства в отношении погашения задолженности перед Группой от ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства. На текущую дату фактически полученная сумма от ОАО АКБ «Пробизнесбанк» соответствует ожиданиям руководства. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные данные, раскрыта в Примечаниях 21 и 38.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии произойдет существенное повышение кредитного риска, то обесценение будет оцениваться исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, 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 получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа представит раскрытие данной информации в своей консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Наличные средства	5 444 648	5 616 216
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 001 995	2 960 814
Корреспондентские счета в других банках	1 399 505	2 792 779
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 846 148</b>	<b>11 369 809</b>

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	17 762	62 025
- с рейтингом от BBB- до BBB+	529 682	1 501 260
- с рейтингом от BB- до BB+	758 870	1 167 016
- с рейтингом от CCC- до CCC+	2	117
- не имеющие рейтинга	93 189	62 361
<b>Итого средств на корреспондентских счетах</b>	<b>1 399 505</b>	<b>2 792 779</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составил 618 898 тысяч рублей и 2 221 071 тысячу рублей, соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Ниже представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	75 778	29 460
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	-	2 317
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию обыкновенных акций	390 202	408 390
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>465 980</b>	<b>440 167</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Неденежная финансовая деятельность</b>			
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на объекты инвестиционной собственности	25	390 202	408 390

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 14. Дополнительная информация о неденежных операциях с прочими активами представлена в Примечании 17. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Корпоративные облигации	11 406 698	9 015 873
Российские государственные облигации	5 491 995	4 013 632
Муниципальные облигации	609 946	148 887
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>17 508 639</b>	<b>13 178 392</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	435 175	-	-	435 175
- с рейтингом от BB- до BB+	8 626 401	5 491 995	550 484	14 668 880
- с рейтингом от B- до B+	2 263 488	-	59 462	2 322 950
- не имеющие рейтинга	81 634	-	-	81 634
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>11 406 698</b>	<b>5 491 995</b>	<b>609 946</b>	<b>17 508 639</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российской компании металлургической отрасли в размере 81 634 тысячи рублей.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 154 291	4 013 632	-	5 167 923
- с рейтингом от BB- до BB+	6 728 563	-	148 887	6 877 450
- с рейтингом от B- до B+	754 986	-	-	754 986
- не имеющие рейтинга	378 033	-	-	378 033
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>9 015 873</b>	<b>4 013 632</b>	<b>148 887</b>	<b>13 178 392</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и телекоммуникационной отраслей в размере 378 033 тысячи рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

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

## 9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Российские государственные облигации	4 302 964	3 230 388
Муниципальные облигации	383 512	480 490
Корпоративные облигации	-	1 987 395
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>	<b>4 686 476</b>	<b>5 698 273</b>

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 4 930 133 тысячи рублей (2015: 5 340 934 тысячи рублей). Информация представлена в Примечании 18.

Группа перезаложила по договорам репо ценные бумаги, полученные ранее по договорам обратного репо, в сумме 587 079 тысяч рублей. (2015:нет). Информация представлена в Примечании 18.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	4 302 964	383 512	4 686 476
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>	<b>4 302 964</b>	<b>383 512</b>	<b>4 686 476</b>

Ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 230 388	-	411 666	3 642 054
- с рейтингом от BB- до BB+	-	480 490	1 474 360	1 954 850
- с рейтингом от B- до B+	-	-	101 369	101 369
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>	<b>3 230 388</b>	<b>480 490</b>	<b>1 987 395</b>	<b>5 698 273</b>



## 9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

## 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)		
с другими банками	10 674 612	11 095 883
Векселя банков	912 091	250 471
Депозиты в ЦБ РФ	200 049	2 000 000
Кредиты и депозиты в других банках	3 042	1 506 393
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>11 789 794</b>	<b>14 852 747</b>

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Договоры обратного репо	Векселя банков	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	-	200 049	-	200 049
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 674 612	-	-	-	10 674 612
- с рейтингом от BB- до BB+	-	912 091	-	3 042	915 133
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 674 612</b>	<b>912 091</b>	<b>200 049</b>	<b>3 042</b>	<b>11 789 794</b>

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

	Договоры обратного репо	Векселя банков	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	2 000 000
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11 095 883	-	-	1 506 393	12 602 276
- с рейтингом от B- до B+	-	250 471	-	-	250 471
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>11 095 883</b>	<b>250 471</b>	<b>2 000 000</b>	<b>1 506 393</b>	<b>14 852 747</b>

## 10 Средства в других банках (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 11 897 149 тысяч рублей (2015: 12 553 126 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела двух и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составил 10 674 611 тысяч рублей и 14 602 276 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Потребительские кредиты	70 338 732	67 834 641
Корпоративные кредиты	35 031 940	7 764 385
Ипотечные кредиты	2 832 913	2 828 242
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 788 124	5 968 565
Кредитные карты и кредитные линии	912 806	971 347
Договоры обратного репо	-	581 090
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>111 904 515</b>	<b>85 948 270</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(17 274 421)	(14 259 107)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>94 630 094</b>	<b>71 689 163</b>

В 2016 году Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 2 835 762 тысячи рублей (2015: 3 858 924 тысячи рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 1 556 134 тысячи рублей (2015: 3 165 856 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 291 599 тысяч рублей (2015: 12 762 501 тысяча рублей) за 1 720 794 тысячи рублей (2015: 4 026 830 тысяч рублей), получив прибыль 441 166 тысяч рублей (2015: прибыль 3 333 762 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2015 году Группа приобрела права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 2 553 тысячи долларов США за 1 185 тысяч рублей. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составила 1 185 тысяч рублей.

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года портфель кредитов на общую сумму 25 356 943 тысячи рублей (2015: 6 903 081 тысяча рублей), передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 771 801 тысяча рублей, полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016</b>	<b>11 446 816</b>	<b>557 809</b>	<b>58 045</b>	<b>1 945 760</b>	<b>250 677</b>	<b>14 259 107</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	4 993 150	205 598	(3 109)	128 847	246 136	5 570 622
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(1 310 685)	-	(523)	(116 957)	(127 969)	(1 556 134)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(15 863)	-	(42)	(983 269)	-	(999 174)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016</b>	<b>15 113 418</b>	<b>763 407</b>	<b>54 371</b>	<b>974 381</b>	<b>368 844</b>	<b>17 274 421</b>

Резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 72 008 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015</b>	<b>7 108 717</b>	<b>522 040</b>	<b>49 077</b>	<b>2 628 851</b>	<b>847 904</b>	<b>11 156 589</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	5 730 771	319 341	9 453	888 275	(215 669)	6 732 171
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(1 392 641)	(283 572)	(485)	(1 107 601)	(381 557)	(3 165 856)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(31)	-	-	(463 765)	(1)	(463 797)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015</b>	<b>11 446 816</b>	<b>557 809</b>	<b>58 045</b>	<b>1 945 760</b>	<b>250 677</b>	<b>14 259 107</b>

Резерв под обесценение в течение 2015 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 440 260 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	74 084 451	66.20	71 634 230	83.35
Металлургия	13 383 245	11.96	1 545 118	1.80
Торговля	6 207 651	5.55	3 697 309	4.30
Финансовые услуги	5 421 780	4.85	1 080 747	1.26
Инвестиционная деятельность	5 421 662	4.84	1 228 308	1.43
Машиностроение	3 944 682	3.53	1 439 518	1.68
Строительство	839 861	0.75	1 452 523	1.69
Недвижимость	649 085	0.58	347 682	0.40
Производство	465 923	0.42	827 376	0.96
Транспорт и связь	421 508	0.38	994 227	1.16
Сельское хозяйство	389 514	0.35	474 547	0.55
Пищевая промышленность	206 934	0.18	459 685	0.53
Сфера услуг	182 983	0.16	257 182	0.30
Прочее	285 236	0.25	509 818	0.59
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>111 904 515</b>	<b>100.00</b>	<b>85 948 270</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы была одна группа взаимосвязанных заемщиков с совокупной суммой кредитов 27 520 773 тысячи рублей, на долю которой приходилось 24,6% от совокупного объема кредитов клиентам (31 декабря 2015 года: у Группы не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам).

В соответствии с Планом финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк» разместил в предприятия Группы ТМК и Группы СИНАРА заемные средства от ГК «АСВ» и частично собственные средства в сумме 24 027 918 тысяч рублей. В результате чего на уровне Группы возникает превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы Н21. Так как данное превышение возникает в результате выполнения Плана финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк», руководство Банка считает, что это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов.

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	67 903 003	27 797 410	106 151	741 488	910 390	97 458 442
Поручительства и гарантии	1 995 736	1 488 809	21 464	1 026 831	1 965	4 534 805
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	960 100	-	-	-	960 100
- объектами недвижимости	383 380	4 328 596	2 671 578	533 877	-	7 917 431
- транспортными средствами	13 625	31 595	-	404 406	-	449 626
- прочим имуществом	42 988	398 337	33 720	66 303	451	541 799
- товарами в обороте	-	27 093	-	15 219	-	42 312
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>70 338 732</b>	<b>35 031 940</b>	<b>2 832 913</b>	<b>2 788 124</b>	<b>912 806</b>	<b>111 904 515</b>

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем под залог их собственных депозитов и депозитов других компаний под общим контролем.

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	64 796 409	2 236 959	109 634	2 047 604	971 347	-	70 161 953
Поручительства и гарантии	2 457 367	1 638 629	37 442	2 326 103	-	-	6 459 541
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	106 000	200 000	-	-	-	-	306 000
- объектами недвижимости	430 751	2 911 305	2 658 353	733 973	-	-	6 734 382
- обращающимися ценными бумагами	-	200 000	-	2 734	-	581 090	783 824
- транспортными средствами	17 850	18 454	-	705 490	-	-	741 794
- прочим имуществом	26 264	482 433	22 813	120 685	-	-	652 195
- товарами в обороте	-	76 605	-	31 976	-	-	108 581
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>67 834 641</b>	<b>7 764 385</b>	<b>2 828 242</b>	<b>5 968 565</b>	<b>971 347</b>	<b>581 090</b>	<b>85 948 270</b>

Корпоративный кредит, обеспеченный денежными средствами, предоставлен Материнской организации под залог депозита связанной стороны.

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика по индивидуально-значимым кредитам Группа использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6.5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6.4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 1 047 302 тысячи рублей и 2 451 632 тысячи рублей, соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 6 578 676 тысяч рублей и 7 320 239 тысяч рублей, соответственно.



# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- хороший уровень надежности	-	2 401 406	-	-	-	2 401 406
- средний уровень надежности	-	27 914 856	-	-	-	27 914 856
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	48 156 945	3 130 647	2 554 354	1 446 850	528 304	55 817 100
- с кредитной историей менее 90 дней	10 500 896	35 149	161 477	7 812	3 145	10 708 479
- с кредитной историей более 90 дней	37 656 049	3 095 498	2 392 877	1 439 038	525 159	45 108 621
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>48 156 945</b>	<b>33 446 909</b>	<b>2 554 354</b>	<b>1 446 850</b>	<b>528 304</b>	<b>86 133 362</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 512	5 139	-	11 651
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6 457	27 800	-	34 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	32 178	61 095	74 538	-	167 811
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>32 178</b>	<b>74 064</b>	<b>107 477</b>	<b>-</b>	<b>213 719</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>						
- низкий уровень надежности	-	1 196 790	-	-	-	1 196 790
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 736 150	192	16 823	86 423	6 589	2 846 177
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 516 266	-	16 713	58 542	18 220	6 609 741
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 862 531	66 472	6 296	49 701	20 240	3 005 240
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 784 086	-	22 882	188 684	59 732	3 055 384
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 282 754	289 399	141 781	850 447	279 721	8 844 102
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>22 181 787</b>	<b>1 552 853</b>	<b>204 495</b>	<b>1 233 797</b>	<b>384 502</b>	<b>25 557 434</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15 113 418)	(763 407)	(54 371)	(974 381)	(368 844)	(17 274 421)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>55 225 314</b>	<b>34 268 533</b>	<b>2 778 542</b>	<b>1 813 743</b>	<b>543 962</b>	<b>94 630 094</b>

# 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
- хороший уровень надежности	-	744 928	-	-	-	-	744 928
- средний уровень надежности	-	6 253 275	-	-	-	-	6 253 275
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	51 362 213	-	2 523 359	3 435 110	666 015	581 090	58 567 787
- с кредитной историей менее 90 дней	12 598 601	-	240 052	20 538	2 601	581 090	13 442 882
- с кредитной историей более 90 дней	38 763 612	-	2 283 307	3 414 572	663 414	-	45 124 905
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>51 362 213</b>	<b>6 998 203</b>	<b>2 523 359</b>	<b>3 435 110</b>	<b>666 015</b>	<b>581 090</b>	<b>65 565 990</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 385	10 738	-	-	23 123
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	24 216	15 502	-	-	39 718
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 581	39 818	47 630	-	-	89 029
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>1 581</b>	<b>76 419</b>	<b>73 870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151 870</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
- низкий уровень надежности	-	384 275	-	-	-	-	384 275
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 970 015	-	36 467	188 894	882	-	2 196 258
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 945 258	-	36 909	205 866	39 284	-	3 227 317
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 082 334	227 762	7 398	203 100	33 427	-	4 554 021
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 857 946	7 992	44 926	704 504	95 354	-	7 710 722
- с задержкой платежа свыше 360 дней	616 875	144 572	102 764	1 157 221	136 385	-	2 157 817
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>16 472 428</b>	<b>764 601</b>	<b>228 464</b>	<b>2 459 585</b>	<b>305 332</b>	<b>-</b>	<b>20 230 410</b>
За вычетом резерва под обесценение	(11 446 816)	(557 809)	(58 045)	(1 945 760)	(250 677)	-	(14 259 107)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>56 387 825</b>	<b>7 206 576</b>	<b>2 770 197</b>	<b>4 022 805</b>	<b>720 670</b>	<b>581 090</b>	<b>71 689 163</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без учета залогового обеспечения резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корпоративные кредиты	445 896	332 259
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	204 817	206 780
Ипотечные кредиты	149 624	146 016
<b>Итого</b>	<b>800 337</b>	<b>685 055</b>

См. Примечание 38 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33. Информация о заложенных кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	1 098	1 094
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	Финансовые услуги	Россия	5	5
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Финансовые услуги	Россия	-	2 551
ОАО «Газэнергобанк»	Финансовые услуги	Россия	-	1 000
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>1 103</b>	<b>4 650</b>

Долевые ценные бумаги в сумме 5 тысяч рублей (2015: 1 005 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам.

Для остальных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 1 098 тысяч рублей (2015: 3 645 тысяч рублей) справедливая стоимость определяется как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 38.

### **13 Приобретение дочерней компании**

В 2015 году Банк был утвержден инвестором для санации ОАО «Газэнергобанк» по итогам конкурсного отбора, проведенного ГК «АСВ». Банк взял на себя ответственность за финансовое оздоровление ОАО «Газэнергобанк», в том числе за полное соблюдение всех обязательств перед его клиентами и обеспечение непрерывности функционирования банка. Исходя из финансового положения ОАО «Газэнергобанк» ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ был подготовлен План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства, утвержденный решением Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 года, в рамках которого в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- приказом ЦБ РФ от 12 августа 2015 года в ОАО «Газэнергобанк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ», полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;
- в связи со значительным объемом средств, привлеченных ОАО «Газэнергобанк» от населения Российской Федерации, и как следствие высокой социальной значимостью обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов, в сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых;
- в октябре 2015 года размер уставного капитала ОАО «Газэнергобанк» был снижен до 1 рубля;
- в декабре 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск акций ОАО «Газэнергобанк» на сумму 1 000 тысяч рублей. Банк приобрел этот выпуск за 1 000 тысяч рублей. В результате этой сделки Банку принадлежало 99.99% акций ОАО «Газэнергобанк»;
- 12 февраля 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации ОАО «Газэнергобанк» были прекращены, а решением годового общего собрания акционеров ОАО «Газэнергобанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 12 февраля 2016 года Группа приобрела контроль над ОАО «Газэнергобанк».

В 2016 году Банк выкупил 0.01% акций ОАО «Газэнергобанк», в результате чего Банку принадлежит 100% акций ОАО «Газэнергобанк».

Решением Правления ГК «АСВ» одобрен план финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк», который находится на согласовании в ЦБ РФ. В 2016 году Группа соблюдала основные положения плана финансового оздоровления ОАО «Газэнергобанк».

На текущий момент ОАО «Газэнергобанк» придерживается согласованного с Банком России плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому ОАО «Газэнергобанк» имеет отсрочку (рассрочку) по погашению недовзноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 года по 1 августа 2017 года. В соответствии с планом-графиком погашения недовзноса в обязательные резервы размер обязательных резервов, фактически депонированный на счетах по учету обязательных резервов на 31 декабря 2016 года, составил 78% от расчетной величины обязательных резервов ОАО «Газэнергобанк». Недовзнос составил 200 930 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года и в течение 2016 года ОАО «Газэнергобанк» нарушал законодательно установленные предельные значения всех обязательных нормативов банков, за исключением норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматива текущей ликвидности банка (Н3). Руководство Группы считает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов, так как ОАО «Газэнергобанк» находится на санации.

### 13 Приобретение дочерней компании (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенной дочерней компании приведена в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 301 419
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	287 464
Торговые ценные бумаги	1 461 884
Средства в других банках	3 139 782
Кредиты и авансы клиентам	22 032 885
Инвестиционная собственность	21 517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	53 447
Нематериальные активы	189 061
Основные средства	396 026
Дериватив по досрочному погашению заемных средств от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	2 321 217
Прочие финансовые активы	30 129
Прочие активы	166 652
Средства других банков	(1)
Средства клиентов	(19 646 608)
Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(8 838 481)
Отложенное налоговое обязательство	(300 874)
Прочие финансовые обязательства	(50 169)
Прочие обязательства	(33 715)
<b>Чистые активы дочерней компании</b>	<b>3 531 635</b>
Сумма уплаченного вознаграждения	(1 000)
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании	3 530 635
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств приобретенной дочерней компании</b>	<b>2 301 419</b>

В соответствии с МСФО (IFRS 3) окончательная оценка справедливой стоимости была завершена по истечении одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией.

При определении справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 000 тысяч рублей сроком на 10 лет, полученному ОАО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как среднерыночная процентная ставка по облигационным займам с сопоставимыми условиями, размещенным на рынке. Информация представлена в Примечании 21.

### 13 Приобретение дочерней компании (продолжение)

Ниже представлена валовая договорная сумма дебиторской задолженности и наилучшая оценка предусмотренных договором денежных потоков, не ожидаемых к получению, для каждого класса приобретенной дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Валовая договорная сумма дебиторской задолженности</b>	<b>Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению</b>
<b>Средства в других банках</b>	19 353 763	16 213 981
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Потребительские кредиты	2 085 080	651 314
- Корпоративные кредиты	20 854 310	1 057 878
- Ипотечные кредиты	66 272	5 061
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	202 964	84 138
- Кредитные карты и кредитные линии	624 594	1 944
<b>Прочие финансовые активы</b>	42 374	12 245
<b>Итого</b>	<b>43 229 357</b>	<b>18 026 561</b>

За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года выручка приобретенной дочерней организации составляет 3 785 894 тысячи рублей. За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 года приобретенная дочерняя компания получила убыток в сумме 2 116 068 тысяч рублей.

#### 14 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>	<b>1 842 564</b>	<b>1 639 413</b>
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на эмиссию акций	390 202	408 390
Поступления	95 603	3 593
Приобретение вследствие объединения бизнеса	21 517	-
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	2 317
Перевод из категории запасы (в составе Прочих активов)	-	114 265
Перевод в категорию основные средства	(50 490)	-
Выбытия	(29 417)	(136 148)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости	145 064	(189 266)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>	<b>2 415 043</b>	<b>1 842 564</b>

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

Инвестиционная собственность в основном представлена земельными участками и нежилыми зданиями в черте г.Екатеринбурга, а также включает оборудование консолидируемой дочерней компании ООО «НПП «Старт». См. Примечание 1. Также инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по кредитам и авансам клиентам, и представляет собой объекты недвижимости. Информация представлена в Примечании 7. Взносы в акционерный капитал Группы в 2016 году были частично осуществлены объектами инвестиционной собственности (в 2015 году были полностью осуществлены объектами инвестиционной собственности). Информация представлена в Примечаниях 7 и 25.

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	20 357	19 597

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение и банковская лицензия дочерней компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015</b>		<b>1 920 877</b>	<b>342 859</b>	<b>688 118</b>	<b>32 181</b>	<b>2 984 035</b>	<b>427 829</b>
Поступления		-	9 679	245 787	2 982	258 448	247 307
Выбытия		(26 678)	(11 415)	(50 867)	(1 230)	(90 190)	(74 596)
Выбытия-накопленная амортизация		1 203	5 751	48 031	1 230	56 215	74 596
Амортизационные отчисления	29	(49 203)	(62 345)	(266 504)	(15 391)	(393 443)	(170 322)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015</b>		<b>1 846 199</b>	<b>284 529</b>	<b>664 565</b>	<b>19 772</b>	<b>2 815 065</b>	<b>504 814</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2015		1 944 955	630 134	2 180 906	118 954	4 874 949	922 334
Накопленная амортизация		(98 756)	(345 605)	(1 516 341)	(99 182)	(2 059 884)	(417 520)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015</b>		<b>1 846 199</b>	<b>284 529</b>	<b>664 565</b>	<b>19 772</b>	<b>2 815 065</b>	<b>504 814</b>
Поступления		7 873	4 667	213 568	5 131	231 239	345 065
Приобретение вследствие объединения бизнеса		226 646	1 403	161 262	6 715	396 026	189 061
Перевод из категории инвестиционная собственность	14	50 490	-	-	-	50 490	-
Выбытия		(7 439)	(49 968)	(73 227)	(11 401)	(142 035)	(178 444)
Выбытия-накопленная амортизация		539	27 766	68 483	10 788	107 576	175 975
Амортизационные отчисления	29	(55 943)	(59 179)	(275 634)	(13 531)	(404 287)	(248 958)
Отрицательная переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	29	(20 967)	-	-	-	(20 967)	-
Переоценка		(460 261)	-	-	-	(460 261)	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам		110 281	-	-	-	110 281	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</b>		<b>1 697 418</b>	<b>209 218</b>	<b>759 017</b>	<b>17 474</b>	<b>2 683 127</b>	<b>787 513</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016		1 741 297	586 236	2 482 509	119 399	4 929 441	1 278 016
Накопленная амортизация		(43 879)	(377 018)	(1 723 492)	(101 925)	(2 246 314)	(490 503)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016</b>		<b>1 697 418</b>	<b>209 218</b>	<b>759 017</b>	<b>17 474</b>	<b>2 683 127</b>	<b>787 513</b>



## 15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2016 году имела тенденцию к снижению. По результатам оценки была признана отрицательная переоценка. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2015 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2015 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 058 226 тысяч рублей (2015: 1 410 603 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 639 192 тысячи рублей (2015: 435 596 тысяч рублей).

## 16 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		485 092	444 736
Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	21	463 662	-
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		350 841	380 025
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности и кредитов		216 186	90 732
Валютные контракты «своп»	37	4 898	5
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		-	90 109
Прочие		38 306	31 015
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение прочих финансовых активов</b>		<b>1 558 985</b>	<b>1 036 622</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов		(362 915)	(324 220)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>1 196 070</b>	<b>712 402</b>

# 16 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2016</b>	<b>302 758</b>	<b>21 462</b>	<b>324 220</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	26 225	12 596	38 821
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(126)	(126)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2016</b>	<b>328 983</b>	<b>33 932</b>	<b>362 915</b>

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

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2015</b>	<b>199 531</b>	<b>27 106</b>	<b>226 637</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	103 227	1 078	104 305
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(6 722)	(6 722)
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2015</b>	<b>302 758</b>	<b>21 462</b>	<b>324 220</b>

**16 Прочие финансовые активы (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионным опера- циям	Дериватив по досроч- ному гашению займа от ГК «АСВ»	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Дебиторская задолжен- ность по договорам продажи инвестицион- ной собственности и кредитов	Валют- ные конт- ракты «своп»	Прочее	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>418</b>	<b>463 662</b>	<b>350 841</b>	<b>216 186</b>	<b>4 898</b>	<b>2 916</b>	<b>1 038 921</b>
<b>Обесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 448	-	-	-	-	4 245	<b>30 693</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	26 753	-	-	-	-	553	<b>27 306</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 134	-	-	-	-	4 475	<b>45 609</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	78 464	-	-	-	-	3 843	<b>82 307</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	311 875	-	-	-	-	22 274	<b>334 149</b>
<b>Итого обесцененные</b>	<b>484 674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 390</b>	<b>520 064</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(328 983)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33 932)</b>	<b>(362 915)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>156 109</b>	<b>463 662</b>	<b>350 841</b>	<b>216 186</b>	<b>4 898</b>	<b>4 374</b>	<b>1 196 070</b>

# 16 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Расчеты по брокер- ским опера- циям с ценными бумагами	Валютные контракты «своп»	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>3 552</b>	<b>380 025</b>	<b>90 732</b>	<b>90 109</b>	<b>5</b>	<b>4 999</b>	<b>569 422</b>
<b>Обесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	12 134	-	-	-	-	3 824	<b>15 958</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	40 363	-	-	-	-	2 975	<b>43 338</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	48 586	-	-	-	-	1 711	<b>50 297</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	101 026	-	-	-	-	2 485	<b>103 511</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	239 075	-	-	-	-	15 021	<b>254 096</b>
<b>Итого обесцененные</b>	<b>441 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 016</b>	<b>467 200</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(302 758)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21 462)</b>	<b>(324 220)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>141 978</b>	<b>380 025</b>	<b>90 732</b>	<b>90 109</b>	<b>5</b>	<b>9 553</b>	<b>712 402</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

## 17 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Авансовые платежи	317 327	365 073
Запасы	122 102	126 819
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	98 605	46 234
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	24 041	21 605
Прочее	83 244	107 647
<b>Итого прочие активы</b>	<b>645 319</b>	<b>667 378</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

## 18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 930 133	1 806 319
Депозиты других банков	15 004	1 090 279
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	9 506	5 513
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	3 534 615
Корреспондентские счета других банков	-	927 629
<b>Итого средства других банков</b>	<b>4 954 643</b>	<b>7 364 355</b>

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела одного и трех контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составил 4 930 133 тысячи рублей и 7 326 822 тысячи рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 38. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## 19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	18 369 690	21 318 969
- Текущие/расчетные счета	6 077 105	6 499 987
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	90 420 338	71 982 979
- Текущие счета/счета до востребования	4 878 575	3 240 906
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>119 745 708</b>	<b>103 042 841</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	95 298 913	79.59	75 223 885	73.00
Торговля	6 144 568	5.13	4 038 751	3.92
Промышленность	6 074 014	5.07	10 656 573	10.34
Финансовая деятельность	3 417 982	2.85	4 275 240	4.15
Операции с недвижимым имуществом	3 156 619	2.64	1 501 616	1.46
Строительство	1 460 195	1.22	2 479 995	2.41
Транспорт и связь	707 770	0.59	658 611	0.64
Образование	615 085	0.51	489 877	0.48
Сельское хозяйство	277 034	0.23	1 065 483	1.03
Здравоохранение	251 648	0.21	257 396	0.25
Гостиницы и рестораны	86 564	0.07	46 505	0.04
Государственное управление	31 304	0.03	3 215	0.00
Прочее	2 224 012	1.86	2 345 694	2.28
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>119 745 708</b>	<b>100.00</b>	<b>103 042 841</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 38. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## 20 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2016	31 декабря 2015
Выпущенные векселя		206 311	473 076
<b>Итого выпущенные векселя</b>		<b>206 311</b>	<b>473 076</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела по три контрагента на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков выпущенных векселей. Совокупный объем остатков выпущенных векселей указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составил 144 853 тысячи рублей и 330 878 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 38. Анализ процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## 21 Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 года ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых. Заемные средства на дату приобретения ОАО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 481 тысяча рублей (Примечание 13). На 31 декабря 2016 года заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 871 812 тысяч рублей, которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом эффективной процентной ставки 15.17% годовых.

В соответствии с договором о предоставлении займа ОАО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства в размере 1.62 рубля на каждый 1 рубль, полученный в рамках конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк». За 2016 год ОАО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 2 119 781 тысячу рублей и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 8 апреля 2016 года 2 228 197 тысяч рублей, 8 июля 2016 года 524 282 тысячи рублей и 10 января 2017 года 681 566 тысяч рублей. На дату приобретения контроля над ОАО «Газэнергобанк» справедливая стоимость встроенного в займ от ГК «АСВ» дериватива в отношении досрочного погашения займа составляла 2 321 217 тысяч рублей (Примечание 13). Справедливая стоимость данного дериватива на 31 декабря 2016 года составила 463 662 тысячи рублей (Примечание 16). Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного погашения займа от ГК «АСВ» отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

## 22 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		115 385	72 258
Кредиторская задолженность		32 491	51 252
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		16 165	6 092
Дивиденды к уплате	31	3 859	223 955
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		382	1 754
Валютные контракты «своп»	37	173	227
Прочие начисленные обязательства		31 013	26 401
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>199 468</b>	<b>381 939</b>

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 38.

## 23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам	204 367	197 416
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль	91 764	98 898
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>296 131</b>	<b>296 314</b>



## 24 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 544	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 224	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	742 103	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009		Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 168 840	24.12.2007		Доллары США	8.7476
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>4 526 855</b>				

В июле 2106 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» предоставило Группе субординированный займ без установления срока возврата в размере 740 000 тысяч рублей с ежемесячной уплатой процентов по ставке 13% годовых. В конце 2016 года Акционерное общество «Волжский трубный завод» уступило свои права требования по договору субординированного займа Акционерному обществу Группа Синара.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07.07.2011	07.07.2021	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	401 227	01.06.2012	18.06.2022	Российский рубль	14.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 000	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 404 302	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	8.3431
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>4 020 086</b>				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 38. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 33. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

## 25 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	Количество привилегированных акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2015</b>	<b>2 124 281</b>	<b>614</b>	<b>2 124 281</b>	<b>614</b>	<b>2 522 742</b>	<b>4 647 637</b>
Выпущенные новые акции	75 210	-	75 210	-	333 180	408 390
<b>На 31 декабря 2015</b>	<b>2 199 491</b>	<b>614</b>	<b>2 199 491</b>	<b>614</b>	<b>2 855 922</b>	<b>5 056 027</b>
Выпущенные новые акции	221 676	-	221 676	-	1 048 526	1 270 202
<b>На 31 декабря 2016</b>	<b>2 421 167</b>	<b>614</b>	<b>2 421 167</b>	<b>614</b>	<b>3 904 448</b>	<b>6 326 229</b>

В июле 2016 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 221 675 535 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.73 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 221 676 тысяч рублей и 1 048 526 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены денежными средствами в сумме 880 000 тысяч рублей и объектами инвестиционной собственности в сумме 390 202 тысячи рублей. Информация представлена в Примечаниях 7 и 14.

В октябре 2015 года Группа увеличила свой акционерный капитал, разместив 75 210 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5.43 рубля за акцию. В результате, выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход увеличились на 75 210 тысяч рублей и 333 180 тысяч рублей соответственно. Выпущенные акции были оплачены Материнской организацией объектами инвестиционной собственности. Информация представлена в Примечаниях 7 и 14.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владельцам некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0.18 до 2.00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Группы владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Группы, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

**26 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	17 915 172	15 243 929
Торговые ценные бумаги	2 006 155	1 618 720
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	301 533	400 574
Средства в других банках	176 923	160 675
Корреспондентские счета в других банках	8 515	8 261
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>20 408 298</b>	<b>17 432 159</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	10 250 385	9 975 277
Заемные средства от ГК "АСВ"	795 745	-
Субординированный долг	467 512	413 386
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	74 111	200 332
Средства других банков	48 360	219 825
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 236	49 024
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>11 665 349</b>	<b>10 857 844</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>8 742 949</b>	<b>6 574 315</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 472 590 тысяч рублей и 596 748 тысяч рублей соответственно.

**27 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	836 208	666 799
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	285 566	377 547
Кассовые операции	259 094	160 751
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	249 533	60 136
Комиссии за SMS-информирование	129 851	312 883
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	109 666	104 797
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	53 394	77 323
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	31 390	19 920
Банковские гарантии и аккредитивы	11 820	29 743
Инкассация	2 001	1 050
Прочее	111 203	52 549
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 079 726</b>	<b>1 863 498</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	240 974	162 275
Инкассация	84 723	75 444
Услуги коллекторских агентств	48 326	-
Проведение операций с валютными ценностями	27 032	30 108
Прочее	12 763	14 344
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>413 818</b>	<b>282 171</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 665 908</b>	<b>1 581 327</b>

В 2016 году и 2015 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Группой от страховых компаний, за вычетом суммы НДС, в 2016 году составившее 179 538 тысяч рублей в части страхования кредитных рисков (2015: 226 632 тысячи рублей) и 106 028 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2015: 150 915 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

## 28 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Доход от сдачи имущества в аренду	44 895	39 886
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	18 234	9 026
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	6 165	2 550
Субсидии на возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам	5 132	597
Доходы от возмещения причиненных убытков	4 546	1 959
Доход от реализации запасов	2 388	6 024
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	43	165
Штрафы полученные	24	4 928
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной собственности	-	8 423
Прочее	25 603	16 856
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>107 030</b>	<b>90 414</b>

## 29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Вознаграждение сотрудников		2 210 838	2 071 357
Расходы по операционной аренде		712 716	718 559
Налоги и отчисления по заработной плате		598 825	563 801
Амортизация основных средств	15	404 287	393 443
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		333 347	283 008
Рекламные и маркетинговые услуги		326 328	124 732
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		285 238	243 285
Ремонт и эксплуатация		272 104	254 917
Амортизация лицензий на компьютерное программное обеспечение	15	248 958	170 322
Информационные и телекоммуникационные услуги		221 591	325 203
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		121 380	66 320
Расходы, связанные с охранными услугами		70 811	60 498
Командировочные расходы		26 990	32 044
Расходы за минусом доходов от выбытия основных средств		26 004	26 982
Обесценение основных средств		20 967	-
Профессиональные услуги		17 663	79 070
Расходы за минусом доходов от реализации инвестиционной собственности		7 673	-
Прочее		773 971	217 510
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>6 679 691</b>	<b>5 631 051</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2016 году составили 432 588 тысяч рублей (2015: 393 803 тысячи рублей).

### 30 Налог на прибыль

#### (а) Компоненты расходов/(возмещения) по налогу на прибыль

(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Отложенное налогообложение	216 421	(647 818)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(124 395)	(96 574)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(7 440)
<b>Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>92 026</b>	<b>(751 832)</b>

#### (б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 482 700</b>	<b>1 575 288</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке ( 20%)	(296 540)	(315 058)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(74 829)	(451 258)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	41 436	32 191
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы консолидируемых компаний	(1 997)	(25 147)
- Необлагаемые доходы, возникшие в результате приобретения дочерней компании	423 956	-
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	7 440
<b>Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>92 026</b>	<b>(751 832)</b>

Существенные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу в 2015 году, связаны с прощением процентных доходов по обесцененным кредитам в рамках проводимых Группой мероприятий по взысканию проблемной задолженности.

На дату приобретения дочерней компании Банк признал по справедливой стоимости часть активов, которые никогда не будут признаны в качестве дохода в налоговом учете.

30 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	1 января 2016	Объединение бизнеса	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Торговые ценные бумаги	(248 421)	2 930	387 728	-	142 237
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	120 012	-	(59 066)	-	60 946
Средства в других банках	(404)	2 974 580	(697 644)	-	2 276 532
Кредиты и авансы клиентам	891 339	36 603	149 848	-	1 077 790
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 286	44 766	(18)	(4 447)	44 587
Инвестиционная собственность	(50 638)	(1 859)	(65 231)	-	(117 728)
Нематериальные активы	(6 003)	(37 507)	12 431	-	(31 079)
Основные средства	(292 993)	(52 604)	27 798	69 996	(247 803)
Прочие финансовые активы	21 660	(432 723)	375 764	-	(35 299)
Средства клиентов	-	-	5	-	5
Выпущенные векселя	77	-	(77)	-	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	(2 835 060)	159 918	-	(2 675 142)
Прочие финансовые обязательства	59 958	-	(38 350)	-	21 608
Прочие обязательства	46 668	-	(36 685)	-	9 983
Признанный отложенный налоговый актив	545 541	-	128 245	65 549	739 335
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(300 874)	88 176	-	(212 698)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>545 541</b>	<b>(300 874)</b>	<b>216 421</b>	<b>65 549</b>	<b>526 637</b>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, возникающие в разных дочерних организациях, взаимозачет по которым невозможен для целей налогообложения, не подлежат взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2015	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Торговые ценные бумаги	(54 464)	(193 957)	-	(248 421)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	390 392	(270 380)	-	120 012
Средства в других банках	(88 357)	87 953	-	(404)
Кредиты и авансы клиентам	1 219 907	(328 568)	-	891 339
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 337	-	(51)	4 286
Инвестиционная собственность	4 067	(54 705)	-	(50 638)
Нематериальные активы	(5 644)	(359)	-	(6 003)
Основные средства	(326 221)	33 228	-	(292 993)
Прочие финансовые активы	(857)	22 517	-	21 660
Средства других банков	96	(96)	-	-
Средства клиентов	(2 396)	2 396	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(475)	552	-	77
Прочие финансовые обязательства	25 763	34 195	-	59 958
Прочие обязательства	27 190	19 478	-	46 668
Субординированный долг	72	(72)	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 193 410</b>	<b>(647 818)</b>	<b>(51)</b>	<b>545 541</b>

**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	(349 980)	69 996	(279 984)	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22 231	(4 447)	17 784	256	(51)	205
<b>Прочий совокупный доход/ (расход)</b>	<b>(327 749)</b>	<b>65 549</b>	<b>(262 200)</b>	<b>256</b>	<b>(51)</b>	<b>205</b>



### 31 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 24 июня 2016 года было принято решение за четвертый квартал 2015 года дивиденды не выплачивать. На внеочередном Общем собрании акционеров 25 декабря 2015 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам 9 месяцев 2015 финансового года в сумме 221 092 тысячи рублей. На внеочередном Общем собрании акционеров 12 января 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей.

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>222 599</b>	<b>1 356</b>	<b>1 625</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	432 377	2 286
Дивиденды, выплаченные в течение года	(219 620)	(476)	(211 403)	(930)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>2 979</b>	<b>880</b>	<b>222 599</b>	<b>1 356</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.10</b>	<b>1.86</b>

## **32 Сегментный анализ**

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В консолидированной финансовой отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и ОАО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2016 и 2015 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Доходы:</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По кредитам физическим лицам	14 058 730	13 075 591
- По корпоративным кредитам	5 362 397	2 818 470
- По ценным бумагам	2 036 325	1 564 531
- По средствам в других банках	516 645	568 866
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>21 974 097</b>	<b>18 027 458</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	1 124 267	1 437 506
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	812 445	777 918
- По операциям с иностранной валютой	361 245	478 524
- По пластиковым картам	288 141	308 704
- По гарантиям и аккредитивам	22 306	21 819
- Прочие	143 489	596 978
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>2 751 893</b>	<b>3 621 449</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>24 725 990</b>	<b>21 648 907</b>
<b>Расходы:</b>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По вкладам населения	(8 931 087)	(8 396 182)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 151 495)	(1 325 400)
- По субординированным займам	(467 512)	(413 386)
- По остаткам на расчетных счетах	(295 229)	(327 476)
- По средствам других банков	(212 019)	(420 156)
- По займу от ГК "АСВ"	(107 724)	-
- По долговому финансированию	(4 965)	(4 718)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(11 170 031)</b>	<b>(10 887 318)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- Страхование вкладов	(373 033)	(276 094)
- Расходы по лидогенерации	(28 672)	(15 469)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(53 964)	(27 900)
- Биржевые комиссии	(12 879)	(13 162)
- Оплата договоров кредитных агентов	(121)	(231)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(468 669)</b>	<b>(332 856)</b>
Резервы	(7 979 057)	(4 421 503)
Административные и прочие операционные расходы	(6 134 987)	(5 156 609)
<b>Итого расходов по управленческой отчетности</b>	<b>(25 752 744)</b>	<b>(20 798 286)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>(1 026 754)</b>	<b>850 621</b>
<b>(в тысячах российских рублей)</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Работающие активы	170 633 153	128 997 792
Вложения в основные средства и нематериальные активы	9 612 480	8 080 177
Прочие активы	10 322 869	8 814 655
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>190 568 502</b>	<b>145 892 624</b>
<b>Итого обязательств по управленческой отчетности</b>	<b>159 795 695</b>	<b>118 685 156</b>

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>21 974 097</b>	<b>2 751 893</b>	<b>(11 170 031)</b>	<b>(7 979 057)</b>	<b>(468 669)</b>	<b>(6 134 987)</b>	<b>(1 026 754)</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(901 637)	-	(799 591)	-	-	-	(1 701 228)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	811 931	-	-	-	-	811 931
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	2 352 249	-	-	2 352 249
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(1)	5 203	(25)	-	(6 070)	(111 948)	(112 841)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(3 966)	-	-	-	(105 971)	(109 937)
Прибыль от приобретения дочерней компании	-	3 530 635	-	-	-	-	3 530 635
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(1 857 555)	(1 857 555)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(444 052)	(37 664)	274 613	-	11 614	36 731	(158 758)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(155 414)	338 387	25 839	89 373	49 307	(347 492)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(30 097)	(188 859)	-	-	-	-	(218 956)
Прочие корректировки	(34 598)	20 690	3 846	-	-	(16 024)	(26 086)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>20 408 298</b>	<b>7 228 250</b>	<b>(11 665 349)</b>	<b>(5 537 435)</b>	<b>(413 818)</b>	<b>(8 537 246)</b>	<b>1 482 700</b>

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы по переоценке инвестиционной собственности.

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>18 027 458</b>	<b>3 621 449</b>	<b>(10 887 318)</b>	<b>(4 421 503)</b>	<b>(332 856)</b>	<b>(5 156 609)</b>	<b>850 621</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	183 054	-	-	-	-	-	183 054
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	1 503 315	-	-	-	-	1 503 315
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 230 948	-	-	1 230 948
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	(315)	(15 871)	-	(4 649)	(125 947)	(146 782)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	(535 470)	-	-	-	(125 244)	(660 714)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	238	50 336	35 988	-	-	(212 295)	(125 733)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(749 605)	4 099 411	9 231	(3 205 661)	55 334	(208 710)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(1 276 458)	-	-	-	-	(1 276 458)
Прочие корректировки	(28 986)	37 409	126	-	-	8 488	17 037
<b>Итого по МСФО</b>	<b>17 432 159</b>	<b>7 499 677</b>	<b>(10 857 844)</b>	<b>(6 396 216)</b>	<b>(282 171)</b>	<b>(5 820 317)</b>	<b>1 575 288</b>

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>190 568 502</b>	<b>145 892 624</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(1 372 078)	(741 926)
Разница в сумме резервов под обесценение (см.пункт iii)	5 454 624	115 954
Разница в классификации резервов (x)	(23 091 960)	(14 699 281)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(65 823)	(1 117 443)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(2 736 817)	(2 477 404)
Отложенный налоговый актив (см.пункт viii)	739 335	(262 701)
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 394 832)	(541 575)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(2 404 195)	(1 468 740)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(166 156)	(111 984)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(16 144 142)	(126 333)
Прочие корректировки	135 258	40 319
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>148 521 716</b>	<b>124 501 510</b>

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 26, 27, 28.

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 2016 и 2015 годы у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

### 33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из фондового, валютного и процентного рисков) и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации. Для оценки финансовых рисков Группа использует количественные методы оценки. Оценка нефинансовых рисков производится с использованием количественных методов (при наличии достаточной информации), так и качественных методов.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками в Группе, цели и задачи системы управления рисками в Группе, структура органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом каждого из банков Группы, утвержденной Советом директоров Банка.

Высшим органом организации управления банковскими рисками в Банке являются Исполнительные органы управления Банка. Часть полномочий и ответственности делегируется коллегиальным органам Банка.

#### Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля каждого из Банков в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегией развития банка. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник подразделения рисков проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Группой проводится дополнительный анализ кредитоспособности заемщика.

При портфельной оценке кредитный риск оценивается подразделением рисков через ключевые показатели.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Блоком «Банковские риски» производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом утверждается лимит. В период действия лимита на контрагента производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам - ежемесячно, по корпоративным эмитентам и муниципальным образованиям – ежеквартально. На постоянной основе производится оценка финансового положения контрагента, отслеживается рыночная ситуация.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой

1. В части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»;
- исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;

2. В части портфельной оценки кредитного риска:

- утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);



### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй);
- при кредитовании заемщиков – юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Блоком «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков.

При рассмотрении вопроса о принятии в качестве обеспечения ценных бумаг, сотрудник Департамента операций на финансовых рынках готовит заключение, в котором определяет возможность принятия предложенных ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитному договору, их текущую стоимость и залоговый дисконт,

По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

В межбанковском кредитовании для снижения кредитных рисков используется система встречных обязательств, при которой в кредитных договорах заключено условие обязательного взаимозачета при нарушении исполнения требования контрагентом, что нивелирует кредитные риски по сделке.

В Группе утверждены внутрибанковские документы, описывающие систему управления банковскими рисками, процедуры и механизмы управления определенными рисками и регламентирующие внутреннюю отчетность Группы по рискам.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2016 году и в 2015 году Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

#### **Географический риск**

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

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Принципы по управлению рыночными рисками Группы определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рынках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Группы. Правление утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» ежемесячно рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь. Отчет направляется членам Правления.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением.

Для оценки рыночного риска банком используется показатель Value-at-Risk с уровнем доверия 99% и глубиной выборки не менее 1 года. Горизонт оценки рыночного риска равен 1 дню. Расчет уровня рыночного риска и потерь по портфелю производится ежедневно. В случае превышения лимита рыночного риска банком разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Правления Банка. В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- использование срочных сделок (форварды, фьючерсы), опционов для хеджирования позиций.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты.

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 392 949	1 896 585	1 548 275	8 339	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 438 367	-	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	13 482 145	3 753 604	272 890	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	11 085 195	701 571	3 028	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	94 630 094	-	-	-	94 630 094
Прочие финансовые активы	843 093	337 260	9 603	1 216	1 191 172
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>132 558 319</b>	<b>6 689 020</b>	<b>1 833 796</b>	<b>9 555</b>	<b>141 090 690</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	112 811 115	4 898 665	2 035 737	191	119 745 708
Выпущенные векселя	206 311	-	-	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871 812	-	-	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	199 041	253	1	-	199 295
Субординированный долг	3 358 015	1 168 840	-	-	4 526 855
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>128 400 937</b>	<b>6 067 758</b>	<b>2 035 738</b>	<b>191</b>	<b>136 504 624</b>
Чистая балансовая позиция	4 157 382	621 262	(201 942)	9 364	4 586 066
Производные финансовые инструменты	546 708	(729 705)	194 705	(6 983)	4 725
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 704 090</b>	<b>(108 443)</b>	<b>(7 237)</b>	<b>2 381</b>	<b>4 590 791</b>

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Группы по валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 728 945	2 700 660	1 884 606	55 598	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 910	-	-	-	612 910
Торговые ценные бумаги	8 487 466	4 386 150	304 776	-	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 698 273	-	-	-	5 698 273
Средства в других банках	14 852 747	-	-	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	71 689 163	-	-	-	71 689 163
Прочие финансовые активы	329 222	382 816	359	-	712 397
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>108 398 726</b>	<b>7 469 626</b>	<b>2 189 741</b>	<b>55 598</b>	<b>118 113 691</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6 439 809	496 010	428 389	147	7 364 355
Средства клиентов	96 459 249	4 796 337	1 736 456	50 799	103 042 841
Выпущенные векселя	469 489	3 587	-	-	473 076
Прочие финансовые обязательства	381 634	78	-	-	381 712
Субординированный долг	2 615 784	1 404 302	-	-	4 020 086
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>106 365 965</b>	<b>6 700 314</b>	<b>2 164 845</b>	<b>50 946</b>	<b>115 282 070</b>
Чистая балансовая позиция	2 032 761	769 312	24 896	4 652	2 831 621
Производные финансовые инструменты	779 724	(752 053)	(27 893)	-	(222)
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 812 485</b>	<b>17 259</b>	<b>(2 997)</b>	<b>4 652</b>	<b>2 831 399</b>

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 37 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(26 026)	4 142
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	26 026	(4 142)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 737)	(719)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 737	719

#### Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	<b>31 декабря 2016</b>			<b>31 декабря 2015</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Дол- лары США</b>	<b>Евро</b>
<b>% в год</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета типа «Ностро» в банках)	0.00	0.00	0.00	8.92	0.0013	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	10.42	5.60	3.37	10.29	6.00	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8.34	-	-	8.41	-	-
Средства в других банках	9.00	0.00	0.00	11.47	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20.73	-	-	23.23	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8.50	-	-	9.60	0.00	0.00
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.002	0.003	0.004	0.001	0.002	0.003
- срочные депозиты юридических лиц	9.50	0.51	0.51	6.21	1.96	-
- срочные депозиты физических лиц	9.89	1.77	1.51	11.26	2.61	2.29
Выпущенные векселя	9.15	-	-	12.16	1.50	-
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15.17	-	-	-	-	-
Субординированный долг	12.33	8.75	-	12.13	8.34	-

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(444 804)	(303 926)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения	444 804	303 926

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 012 708)	(2 327 831)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения	3 976 181	2 937 531

### Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственного капитала Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
50% рост котировок долевых ценных бумаг	441	1 860
50% снижение котировок долевых ценных бумаг	(441)	(1 860)

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2016 и 2015 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Группой движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	4 967 542	-	-	-	-	4 967 542
Средства клиентов	21 649 709	20 614 481	31 475 237	58 074 506	-	131 813 933
Выпущенные векселя	90 250	87 194	15 434	18 024	268	211 170
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	684 389	46 661	50 210	398 671	19 937 600	21 117 531
Прочие финансовые обязательства	183 159	2 553	6 600	6 920	63	199 295
Субординированный долг	7 871	225 830	259 657	4 862 300	1 618 323	6 973 981
Производные финансовые обязательства	1 165 258	185 183	-	-	-	1 350 441
Обязательства по предоставлению кредитов	4 897 377	-	-	-	-	4 897 377
Финансовые гарантии	15 858	166 811	235 401	307 156	5 150	730 376
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>33 661 413</b>	<b>21 328 713</b>	<b>32 042 539</b>	<b>63 667 577</b>	<b>21 561 404</b>	<b>172 261 646</b>



### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	7 387 166	-	-	-	-	7 387 166
Средства клиентов	25 022 656	9 057 286	5 721 762	82 478 179	-	122 279 883
Выпущенные векселя	223 263	135 271	112 177	16 224	269	487 204
Прочие финансовые обязательства	374 606	2 596	1 112	1 295	2 103	381 712
Субординированный долг	22 368	195 226	217 722	3 570 173	1 994 780	6 000 269
Производные финансовые обязательства	839 614	-	-	-	-	839 614
Обязательства по предоставлению кредитов	2 625 783	-	-	-	-	2 625 783
Финансовые гарантии	190 375	152 303	100 331	127 169	13 435	583 613
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>36 685 831</b>	<b>9 542 682</b>	<b>6 153 104</b>	<b>86 193 040</b>	<b>2 010 587</b>	<b>140 585 244</b>

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 35. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 37.

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

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 846 148	-	-	-	-	-	9 846 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	266 724	240 369	343 469	587 805	-	-	1 438 367
Торговые ценные бумаги	17 508 639	-	-	-	-	-	17 508 639
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686 476	-	-	-	-	-	4 686 476
Средства в других банках	8 610 371	3 179 423	-	-	-	-	11 789 794
Кредиты и авансы клиентам	2 578 562	5 454 125	16 836 753	45 307 321	24 453 333	-	94 630 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 103	1 103
Прочие финансовые активы	626 174	13 328	173 103	31 624	-	351 841	1 196 070
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>44 123 094</b>	<b>8 887 245</b>	<b>17 353 325</b>	<b>45 926 750</b>	<b>24 453 333</b>	<b>352 944</b>	<b>141 096 691</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	4 954 643	-	-	-	-	-	4 954 643
Средства клиентов	22 163 682	19 970 770	28 621 893	48 989 363	-	-	119 745 708
Выпущенные векселя	89 999	84 763	14 607	16 772	170	-	206 311
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	687 054	46 749	50 303	399 145	5 688 561	-	6 871 812
Прочие финансовые обязательства	183 332	2 553	6 600	6 920	63	-	199 468
Субординированный долг	7 871	2 412	-	1 976 572	-	2 540 000	4 526 855
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>28 086 581</b>	<b>20 107 247</b>	<b>28 693 403</b>	<b>51 388 772</b>	<b>5 688 794</b>	<b>2 540 000</b>	<b>136 504 797</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 036 513</b>	<b>(11 220 002)</b>	<b>(11 340 078)</b>	<b>(5 462 022)</b>	<b>18 764 539</b>	<b>(2 187 056)</b>	<b>4 591 894</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>16 036 513</b>	<b>4 816 511</b>	<b>(6 523 567)</b>	<b>(11 985 589)</b>	<b>6 778 950</b>	<b>4 591 894</b>	

По состоянию на 31 декабря 2016 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 369 809	-	-	-	-	-	11 369 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 890	52 721	32 065	379 234	-	-	612 910
Торговые ценные бумаги	13 178 392	-	-	-	-	-	13 178 392
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 698 273	-	-	-	-	-	5 698 273
Средства в других банках	13 102 276	1 750 471	-	-	-	-	14 852 747
Кредиты и авансы клиентам	3 469 917	5 404 131	16 013 183	42 521 556	4 280 376	-	71 689 163
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	-	-	-	-	-	4 650	4 650
Прочие финансовые активы	103 294	14 652	176 812	37 619	-	380 025	712 402
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 070 851</b>	<b>7 221 975</b>	<b>16 222 060</b>	<b>42 938 409</b>	<b>4 280 376</b>	<b>384 675</b>	<b>118 118 346</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	7 364 355	-	-	-	-	-	7 364 355
Средства клиентов	24 945 978	8 790 178	5 327 811	63 978 874	-	-	103 042 841
Выпущенные векселя	221 721	132 235	103 406	15 555	159	-	473 076
Прочие финансовые обязательства	374 833	2 596	1 112	1 295	2 103	-	381 939
Субординированный долг	5 784	2 599	-	2 211 703	1 800 000	-	4 020 086
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>32 912 671</b>	<b>8 927 608</b>	<b>5 432 329</b>	<b>66 207 427</b>	<b>1 802 262</b>	<b>-</b>	<b>115 282 297</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 158 180</b>	<b>(1 705 633)</b>	<b>10 789 731</b>	<b>(23 269 018)</b>	<b>2 478 114</b>	<b>384 675</b>	<b>2 836 049</b>
<b>Совокупная позиция</b>	<b>14 158 180</b>	<b>12 452 547</b>	<b>23 242 278</b>	<b>(26 740)</b>	<b>2 451 374</b>	<b>2 836 049</b>	

По состоянию на 31 декабря 2015 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

### 34 Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В таблице ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Капитал 1-го уровня		
Акции	2 421 781	2 200 105
Эмиссионный доход	3 904 448	2 855 922
Нераспределенная прибыль	4 322 336	2 745 693
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>10 648 565</b>	<b>7 801 720</b>
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	3 317 643	3 078 766
Резерв по переоценке активов	847 223	1 111 340
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>4 164 866</b>	<b>4 190 106</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>14 813 431</b>	<b>11 991 826</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	102 771 769	79 763 023
Торговая книга	9 422 600	10 342 568
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>112 194 369</b>	<b>90 105 591</b>
<b>Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>13.20</b>	<b>13.31</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска, (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>9.49</b>	<b>8.66</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для гарантий с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

### 34 Управление капиталом (продолжение)

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2016 года и 2015 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 35 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	637 548	692 621
От 1 до 5 лет	650 540	509 878
Более 5 лет	4 077	1 069
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 292 165</b>	<b>1 203 568</b>

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

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

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 540 037	1 126 512
Обязательства по кредитным картам	1 335 340	1 474 862
Гарантии	730 376	583 613
Неиспользованные овердрафты	22 000	24 409
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 627 753</b>	<b>3 209 396</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Российские рубли	5 621 687	3 192 997
Доллары США	6 066	16 399
<b>Итого</b>	<b>5 627 753</b>	<b>3 209 396</b>

### Депозитарные услуги

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

### Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11	25 356 943	6 871 812	6 903 081	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	4 686 476	4 930 133	5 698 273	5 340 934
<b>Итого</b>		<b>30 043 419</b>	<b>11 801 945</b>	<b>12 601 354</b>	<b>5 340 934</b>

На 31 декабря 2016 года остатки по статье Прочие финансовые активы в сумме 350 841 тысяча рублей (2015: 380 025 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 438 367 тысяч рублей (2015: 612 910 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

По состоянию на 31 декабря 2016 года портфель кредитов в общей сумме 25 356 943 тысячи рублей (2015: 6 903 081 тысяча рублей) передан в залог по договору займа между Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ОАО «Газэнергобанк». Информация представлена также в Примечании 11.

### 36 Передача финансовых активов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 4 686 476 тысяч рублей (2015: 5 698 273 тысячи рублей), по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015		
	Россий- ские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Россий- ские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Муници- пальные облигации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость активов	4 302 964	383 512	3 230 388	1 987 395	480 490
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4 608 182	321 951	3 026 414	1 845 475	469 045

### 37 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2016 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(130)	209 446	(209 576)
Покупка евро за рубли	-	(26)	194 705	(194 731)
Покупка рублей за доллары США	4 898	-	944 049	(939 151)
Покупка рублей за прочие валюты	-	(17)	6 966	(6 983)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>	<b>4 898</b>	<b>(173)</b>	<b>1 355 166</b>	<b>(1 350 441)</b>



### 37 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2015 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные свопы</b>				
Покупка долларов США за рубли	-	(2)	21 865	(21 867)
Покупка рублей за доллары США	-	(222)	781 664	(781 886)
Покупка рублей за евро	3	-	19 927	(19 924)
Покупка долларов США за евро	-	(3)	11 951	(11 954)
Покупка евро за доллары США	2	-	3 985	(3 983)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>	<b>5</b>	<b>(227)</b>	<b>839 392</b>	<b>(839 614)</b>

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

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

### 38 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

#### Многократные оценки справедливой стоимости

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

**38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	11 406 698	-	-	9 015 873	-	-
- Российские государственные облигации	5 491 995	-	-	4 013 632	-	-
- Муниципальные облигации	609 946	-	-	148 887	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>						
- Российские государственные облигации	4 302 964	-	-	3 230 388	-	-
- Муниципальные облигации	383 512	-	-	480 490	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	1 987 395	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
	-	1 098	-	-	3 645	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Дериватив по досрочному гашению займа от ГК «АСВ»	-	-	463 662	-	-	-
- Валютные контракты «своп»	-	4 898	-	-	5	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 415 043	-	-	1 842 564
- Земля и здания	-	-	1 697 418	-	-	1 846 199
<b>Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>22 195 115</b>	<b>5 996</b>	<b>4 576 123</b>	<b>18 876 665</b>	<b>3 650</b>	<b>3 688 763</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные контракты «своп»	-	173	-	-	227	-

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

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 14 и 15. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2015: не произошло).

**38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>								
- Наличные средства	5 444 648	-	-	5 444 648	5 616 216	-	-	5 616 216
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 001 995	-	3 001 995	-	2 960 814	-	2 960 814
- Корреспондентские счета в других банках	-	1 399 505	-	1 399 505	-	2 792 779	-	2 792 779
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	10 674 612	-	10 674 612	-	11 095 883	-	11 095 883
- Векселя банков	-	912 091	-	912 091	-	250 471	-	250 471
- Депозиты в Банке России	-	200 049	-	200 049	-	2 000 000	-	2 000 000
- Средства, размещенные в других банках	-	3 042	-	3 042	-	1 506 393	-	1 506 393
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	-	-	56 620 078	55 225 314	-	-	57 181 852	56 387 825
- Корпоративные кредиты	-	-	33 732 764	34 268 533	-	-	7 227 091	7 206 576
- Ипотечные кредиты	-	-	3 019 334	2 778 542	-	-	3 142 489	2 770 197
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1 698 133	1 813 743	-	-	4 520 906	4 022 805
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	543 962	543 962	-	-	720 670	720 670
- Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	-	581 090	581 090
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>								
-	-	-	5	5	-	-	1 005	1 005
<b>Прочие финансовые активы</b>								
-	-	-	727 510	727 510	-	-	712 397	712 397
<b>Итого</b>	<b>5 444 648</b>	<b>16 191 294</b>	<b>96 341 786</b>	<b>116 993 551</b>	<b>5 616 216</b>	<b>20 606 340</b>	<b>74 087 500</b>	<b>98 625 121</b>

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение декабря 2016 года и 2015 года.

### 38 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 930 133	-	4 930 133	1 806 319	-	1 806 319
-Депозиты других банков	15 004	-	15 004	1 090 279	-	1 090 279
-Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	9 506	-	9 506	5 513	-	5 513
-Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	-	3 534 615	-	3 534 615
-Корреспондентские счета других банков	-	-	-	927 629	-	927 629
<b>Средства клиентов</b>						
- Срочные депозиты юридических лиц	-	18 369 690	18 369 690	-	21 318 969	21 318 969
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 077 105	-	6 077 105	6 499 987	-	6 499 987
- Срочные вклады физических лиц	-	90 333 447	90 420 338	-	71 783 339	71 982 979
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4 878 575	-	4 878 575	3 240 906	-	3 240 906
<b>Выпущенные векселя</b>	-	206 311	206 311	-	473 076	473 076
<b>Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»</b>	-	7 338 836	6 871 812	-	-	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	199 295	199 295	-	381 712	381 712
<b>Субординированный долг</b>	-	4 625 963	4 526 855	-	4 193 309	4 020 086
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>15 910 323</b>	<b>121 073 542</b>	<b>136 504 624</b>	<b>17 105 248</b>	<b>98 150 405</b>	<b>115 282 070</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2016 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

### 39 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

39 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	5 444 648	-	-	5 444 648	5 616 216	-	-	5 616 216
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 001 995	-	-	3 001 995	2 960 814	-	-	2 960 814
- Корреспондентские счета в других банках	1 399 505	-	-	1 399 505	2 792 779	-	-	2 792 779
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	1 438 367	-	-	1 438 367	612 910	-	-	612 910
<b>Торговые ценные бумаги</b>								-
- Корпоративные облигации	-	11 406 698	-	11 406 698	-	9 015 873	-	9 015 873
- Российские государственные облигации	-	5 491 995	-	5 491 995	-	4 013 632	-	4 013 632
- Муниципальные облигации	-	609 946	-	609 946	-	148 887	-	148 887
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>								
- Российские государственные	-	4 302 964	-	4 302 964	-	3 230 388	-	3 230 388
- Муниципальные облигации		383 512		383 512	-	480 490	-	480 490
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	1 987 395	-	1 987 395
<b>Средства в других банках</b>								
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	10 674 612	-	-	10 674 612	11 095 883	-	-	11 095 883
- Векселя банков	912 091	-	-	912 091	250 471	-	-	250 471
- Депозиты в Банке России	200 049	-	-	200 049	2 000 000	-	-	2 000 000
- Средства, размещенные в других банках	3 042	-	-	3 042	1 506 393	-	-	1 506 393
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Потребительские кредиты	55 225 314	-	-	55 225 314	56 387 825	-	-	56 387 825
- Корпоративные кредиты	34 268 533	-	-	34 268 533	7 206 576	-	-	7 206 576
- Ипотечные кредиты	2 778 542	-	-	2 778 542	2 770 197	-	-	2 770 197
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 813 743	-	-	1 813 743	4 022 805	-	-	4 022 805
- Кредитные карты и кредитные линии	543 962	-	-	543 962	720 670	-	-	720 670
- Договоры обратного репо	-	-	-	-	581 090	-	-	581 090
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	1 103	1 103	-	-	4 650	4 650
<b>Прочие финансовые активы</b>	1 191 172	4 898	-	1 196 070	712 397	5	-	712 402
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>118 895 575</b>	<b>22 200 013</b>	<b>1 103</b>	<b>141 096 691</b>	<b>99 237 026</b>	<b>18 876 670</b>	<b>4 650</b>	<b>118 118 346</b>

### 39 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

### 40 Операции между связанными сторонами

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

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Группа не осуществляла операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Кредиты и авансы клиентам	4 941 363	13.79	22 652 408	14.90	53 843	11.24	27 647 614
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(59 195)	-	(376 928)	-	(160)	-	(436 283)
Прочие активы	1	-	46 365	-	-	-	46 366
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	790 995	7.49	7 771 104	4.47	91 272	2.32	8 653 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 069	6	-	-	14 069
Прочие обязательства	-	-	213	-	63 964	-	64 177
Субординированный долг	2 547 871	14.13	-	-	-	-	2 547 871

#### 40 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	456 864	2 954 562	5 932	3 417 358
Процентные расходы	(397 017)	(320 185)	(8 762)	(725 964)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(51 507)	(204 698)	2 676	(253 529)
Комиссионные доходы	26 785	104 974	-	131 759
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(637)	-	(637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	38 400	-	38 401
Прочие операционные доходы	11 339	-	-	11 339
Административные и прочие операционные расходы	(1 655)	(29 722)	(36 854)	(68 231)

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	906 010	940 764	11 750	1 858 524
Гарантии	-	256 408	-	256 408

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	3 674 480	8 318 939	33 261	12 026 680
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 511 425	6 214 708	32 191	7 758 324

В 2015 году ОАО «Газэнергобанк» предоставило кредиты Материнской организации в сумме 1 550 000 тысяч рублей и кредиты Компаниям под общим контролем в сумме 18 855 600 тысяч рублей. Гашений по данным кредитам в течение 2015 года и с 1 января 2016 года до даты перехода контроля над ОАО «Газэнергобанк» не было.

#### 40 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого
	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент- ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы</b>							
Кредиты и авансы клиентам	1 228 308	12.00	1 692 577	13.47	52 773	11.26	2 973 658
Резерв под обесценение кредного портфеля	(7 688)	-	(172 230)	-	(2 836)	-	(182 754)
Прочие активы	773	-	9 863	-	-	-	10 636
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 148 454	9.03	10 891 258	1.03	365 272	8.38	12 404 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 692	6.00	-	-	4 692
Прочие обязательства	-	-	203	-	104 939	-	105 142
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	1 805 784

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

	Материнская организация и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	84 411	302 812	5 677	392 900
Процентные расходы	(270 596)	(320 684)	(23 235)	(614 515)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(343)	(156 577)	(2 553)	(159 473)
Комиссионные доходы	1 535	39 316	-	40 851
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	124	-	124
Прочие операционные доходы	2 570	857	-	3 427
Административные и прочие операционные расходы	(6 138)	(11 865)	(161 652)	(179 655)



#### 40 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	75 990	5 589	11 150	92 729
Гарантии	24 115	-	-	24 115

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

	Материнская организация	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 014 010	8 092 739	9 644	9 116 393
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	404 882	7 723 156	5 414	8 133 452

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	36 854	47 720	145 408	88 695
Долгосрочные выплаты	-	16 244	16 244	16 244

С 2015 года действовала программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2015-2017 годы. В 2016 году была принята новая программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2017-2019 годы.

Ниже представлена оценка будущих обязательств перед ключевым управленческим персоналом.

	2016	2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по долгосрочным выплатам, которые будут предоставлены в обмен на будущие услуги	43 816	43 816

Группа не имеет других условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

#### **41 Участие в структурированных организациях**

##### **Консолидируемые структурированные организации**

В течение 2016 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 333 119 тысяч рублей за 279 604 тысячи рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 321 392 тысячи рублей за 387 206 тысяч рублей.

На период с августа 2014 года до октября 2015 года Группа по договорам займа ценных бумаг передавала права на паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» компании «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД». В течение указанного выше периода Группе не принадлежали паи данных паевых инвестиционных фондов, но на основании договорных отношений с «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД» Группа подвергалась рискам, связанным с переменным доходом этих паевых инвестиционных фондов и имела право на получение такого дохода.

#### **42 События после окончания отчетного периода**

13 декабря 2016 года Правлением Банка было принято решение о создании компании, оказывающей услуги в сфере информационных технологий - Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»). 22 декабря 2016 года сведения о юридическом лице внесены в Единый государственный реестр юридических лиц. Банк является единственным учредителем ООО «СКБ ЛАБ». Уставный капитал общества составляет 100 000 тысяч рублей. Банк оплатил взнос в уставный капитал ООО «СКБ ЛАБ» в сумме 10 000 тысяч рублей 19 января 2017 года и 90 000 тысяч рублей 14 апреля 2017 года.

В феврале 2017 года были частично погашены денежными средствами паи полностью консолидируемых активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» в сумме 2 567 тысяч рублей за 2 027 тысяч рублей и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» в сумме 44 438 тысяч рублей за 50 565 тысяч рублей.

Директор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е. И. Копанева  
17 апреля 2017 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 103 листа.