

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7. Средства в банках	35
8. Кредиты клиентам	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
10. Инвестиции в ассоциированные компании	45
11. Инвестиционная недвижимость	46
12. Прочие активы	46
13. Основные средства	48
14. Средства других банков	49
15. Средства клиентов	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
17. Прочие заемные средства	50
18. Прочие обязательства	51
19. Уставный капитал	51
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	51
21. Процентные доходы и расходы	52
22. Комиссионные доходы и расходы	52
23. Прочие операционные доходы и операционные расходы	53
24. Налог на прибыль	53
25. Дивиденды	55
26. Управление рисками	55
27. Управление капиталом	66
28. Условные обязательства	66
29. Компоненты совокупного дохода	68
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	71
32. Операции со связанными сторонами	74
33. События после отчетной даты	77

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Удмуртской Республике за основным государственным регистрационным номером 102180000090.

Место нахождения: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Аудитор

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

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

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

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

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

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 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 и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 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 и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

4 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 71 листов.



Д.А. Тарадов

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 4 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Группы:



АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

4 апреля 2017 года

г. Ижевск

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 109 501	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России		70 507	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	983 145	155 535
Средства в банках	7	1 134 918	525 532
Кредиты клиентам	8	5 362 299	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	942 812	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	10	2 881	1 616
Инвестиционная недвижимость	11	42 223	44 850
Прочие активы	12	80 374	70 780
Основные средства	13	345 411	343 997
Отложенный налоговый актив		7 507	-
Итого активов		11 081 578	9 468 276
Обязательства			
Средства других банков	14	139 291	230 921
Средства клиентов	15	9 706 724	8 054 952
Выпущенные долговые обязательства	16	-	14 669
Прочие заемные средства	17	289 700	289 700
Прочие обязательства	18	25 248	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 713	2 271
Отложенное налоговое обязательство	24	-	3 245
Итого обязательств		10 162 676	8 622 084
Капитал			
Уставный капитал	19	718 142	718 142
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		398	(1 171)
Нераспределенная прибыль		200 362	129 221
Итого капитала		918 902	846 192
Итого обязательств и капитала		11 081 578	9 468 276



4 апреля 2017 года

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	21	1 202 079	1 022 848
Процентные расходы	21	(731 460)	(673 560)
Чистые процентные доходы		470 619	349 288
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	(229 303)	(54 840)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		241 316	294 448
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 845	785
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		640	286
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 305	677
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 845	14 522
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 132)	(6 578)
Комиссионные доходы	22	297 717	267 483
Комиссионные расходы	22	(18 029)	(18 454)
Прочие операционные доходы	23	45 412	68 433
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	(6 118)	(13 868)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	949	(1 117)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	10	1 265	806
Операционные доходы		585 015	607 423
Операционные расходы	23	(493 351)	(505 698)
Прибыль до налогообложения		91 664	101 725
Расходы по налогу на прибыль	24	(17 023)	(19 704)
Чистая прибыль		74 641	82 021
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые вследствие могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 962	548
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	(393)	(109)
Прочий совокупный доход после налогообложения		1 569	439
Итого совокупной прибыли за период		76 210	82 460



А.Ю. Пономарев
В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 161 950	1 005 360
Проценты уплаченные		(769 566)	(680 569)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 317	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		11 845	14 522
Комиссии полученные		297 717	267 483
Комиссии уплаченные		(18 029)	(18 454)
Прочие операционные доходы		44 829	30 299
Операционные расходы		(463 023)	(470 423)
Уплаченные налоги		(28 726)	(4 896)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		238 314	143 322
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(24 532)	14 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(788 014)	(152 642)
Средства в банках		(607 800)	(153 930)
Кредиты клиентам		(460 046)	279 420
Прочие активы		(13 911)	(24 707)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(91 630)	1 496
Выпущенные долговые обязательства		(14 669)	5 391
Средства клиентов		1 728 461	1 226 412
Прочие обязательства		85	(75)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(33 742)	1 339 549
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(4 988 576)	(1 234 219)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4 480 979	901 010
Приобретение основных средств	13	(31 251)	(19 354)
Выручка от реализации основных средств		60	1 746
Дивиденды полученные		1 305	677
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(537 483)	(350 140)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	25	(3 500)	(20 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(3 500)	(20 000)

Примечания на страницах с 13 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

	Примечание	2016	2015
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(39 982)	52 642
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(614 707)	1 022 051
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>2 724 208</u>	<u>1 702 157</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>	5	<u>2 109 501</u>	<u>2 724 208</u>

Директор Банка

Главный бухгалтер

4 апреля 2017 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года		718 142	(1 610)	67 200	783 732
Дивиденды, объявленные за 2014 год	25	-	-	(20 000)	(20 000)
Совокупный доход за 2015 год		-	439	82 021	82 460
Остаток на 31 декабря 2015 года		718 142	(1 171)	129 221	846 192
Дивиденды, объявленные за 2015 год	25	-	-	(3 500)	(3 500)
Совокупный доход за 2016 год		-	1 569	74 641	76 210
Остаток на 31 декабря 2016 года		718 142	398	200 362	918 902



4 апреля 2017 года

А.Ю. Пономарев
В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) и его ассоциированных компаний (далее - Группа).

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

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 Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2016 года составляло 493 человека (2015 г.: 491 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2016	2015
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 28.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

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

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26 свидетельствует о дефиците ликвидных активов со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года для покрытия обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

Изменения в учетной политике

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

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:
 - сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
 - промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет:
 - как применять концепт существенности на практике.
 - статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
 - порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
 - были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.

- для инвестиций, учитываемых по долевым методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года. Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты:

- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства», (IAS) 38 «Нематериальные активы» запрещает использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта. Также дает разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:
 - нематериальный актив определен как мера выручки, или
 - выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.
- Поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» устраняет несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или взноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие. Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.
- Поправка к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» включает предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевым методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Группы.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты разъяснение принципов признания выручки. Это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и применимые Интерпретации. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:
 1. Определение договора с заказчиком
 2. Определение обязательств по договору
 3. Определение цены сделки
 4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
 5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты) требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты) разъясняют следующее:
 - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
 - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
 - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО(IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (дата вступления в силу пока не определена) разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2016	2015
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	25	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	15	15

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была зарегистрирована в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%. 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка. В январе 2017 года Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в связи с ликвидацией компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Группы, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

Средства в банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

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

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Основные средства

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

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

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

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

Амортизация

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

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

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

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

Условные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы.

Отражение доходов и расходов

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Наличные средства	1 163 718	1 081 366
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	379 800	224 074
Средства на корреспондентских счетах	554 034	1 405 760
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	11 949	14 519
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 109 501	2 725 719

По состоянию на 31 декабря 2016 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали (2015 г.: в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в размере 1511 тысяч рублей). Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 2 банках-корреспондентах превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 518 092 тысячи рублей, или 24,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (2015 г.: в 3 банках-корреспондентах, совокупная сумма этих средств составляла 1 392 266 тысяч рублей, или 51,1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	328 700	-	328 700
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	189 392	-	189 392
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	25 321	-	25 321
ПАО Банк «ВТБ»	-	Ba1	BB+	6 294	-	6 294
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	4 127	4 127
АО Юникредит банк	BBB-	-	BB+	197	-	197
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	2	-	2
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	9 219	-	9 219
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 730	2 730
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				559 126	6 857	565 983

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 146 914	-	1 146 914
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	129 750	-	129 750
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	115 602	-	115 602
ПАО Банк «ВТБ»	-	Ba1	BB+	9 493	-	9 493
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 228	3 228
АО Юникредит банк	BBB-	-	BB+	766	-	766
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	4	-	4
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	3	-	3
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	11 239	-	11 239
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 280	3 280
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				1 413 771	6 508	1 420 279

В 2016 и 2015 годах инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствуют.

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

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

	2016	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	983 145	155 535
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	155 535

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от июня 2017 года до сентября 2031 года, купонный доход от 6,70% до 14,48% годовых и доходность к погашению от 6,22% до 10,50% годовых, в зависимости от выпуска (2015 г.: сроки погашения январь 2016 и январь 2025, купонный доход от 7,35% до 14,48% годовых и доходность к погашению от 10,0% до 12,8% годовых, в зависимости от выпуска).

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа	Ba1	BBB-	983 145
Итого облигаций федерального займа			983 145

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа	Ba1	BBB-	155 535
Итого облигаций федерального займа			155 535

7. Средства в банках

	2016	2015
Депозиты в Центральном Банке РФ	900 728	-
Кредиты, предоставленные банкам	201 590	500 732
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	32 600	24 800
Итого средств в банках	1 134 918	525 532

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 32 600 тысяч рублей (2015 г.: 24 800 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте и в Центральном Банке Российской Федерации (2015 г.: в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 1 102 318 тысяч рублей, или 97,1% от общей суммы средств, размещенных в банках (2015 г.: 500 732 тысяч рублей, или 95,3% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что средства в других банках в общей сумме 1 134 918 тысяч рублей (2015 г.: 525 532 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Группа не создавала резервы по средствам в банках.

Средства в банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты клиентам

	2016	2015
Кредиты юридическим лицам	3 587 341	2 852 172
Потребительские кредиты физическим лицам	977 447	1 012 131
Ипотечные кредиты физическим лицам	538 543	594 510
Кредиты индивидуальным предпринимателям	477 735	480 020
Кредиты государственным и муниципальным органам	218 830	402 186
Автокредиты физическим лицам	3 432	9 891
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	5 803 328	5 350 910
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(441 029)	(222 856)
Итого кредитов клиентам	5 362 299	5 128 054

По состоянию на 31 декабря 2016 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 29 804 тысячи рублей (2015 г.: 26 422 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2016	2015
Физические лица	1 519 422	1 616 532
Промышленность	1 193 116	894 866
Торговля	957 796	1 002 341
Государственные и муниципальные организации	584 661	402 186
Финансовые услуги	290 304	265 900
Сельское хозяйство	243 687	247 121
Сдача в аренду недвижимости	228 290	343 438
Строительство	218 346	121 341
Прочее	567 706	457 185
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 803 328	5 350 910

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	85 438	44 469	29 064	9 738	29	232	168 970
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	15 532	19 456	13 184	4 706	1 924	38	54 840
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(329)	(514)	-	-	(111)	(954)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	100 970	63 596	41 734	14 444	1 953	159	222 856
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	167 775	13 689	9 846	38 450	(341)	(116)	229 303
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(4 631)	(358)	-	(4 529)	(1 612)	-	(11 130)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	264 114	76 927	51 580	48 365	-	43	441 029

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было 11 заемщиков (2015 г.: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 738 030 тысяч рублей, или 30% от общей суммы кредитов клиентам (2015 г.: 847 711 тысяч рублей, или 15,8% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 244 690	93 689	3 151 001	2,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 855	2 377	15 478	13,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	45 232	41 059	4 173	90,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 843	19 843	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	105 029	105 029	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	143 683	1 109	142 574	0,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 390	107	6 283	1,7%
Кредиты, просроченные на от 6 месяцев до 1 года	4 619	901	3 718	19,5%
Итого кредиты юридическим лицам	3 587 341	264 114	3 323 227	7,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	113 288	7 224	106 064	6,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	32 917	10 218	22 699	31,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 328	3 127	4 201	42,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 096	3 056	1 040	74,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	39 557	39 046	511	98,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	678 103	8 012	670 091	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	83 380	1 278	82 102	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 925	1 510	12 415	10,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 480	2 308	1 172	66,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 373	1 148	225	83,6%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	977 447	76 927	900 520	7,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	86 725	6 564	80 161	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	29 252	1 233	28 019	4,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 377	15 983	3 394	82,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 054	5 387	667	89,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 102	15 102	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	313 450	1 402	312 048	0,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	47 091	217	46 874	0,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 640	742	11 898	5,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 611	4 343	3 268	57,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 241	607	634	48,9%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	538 543	51 580	486 963	9,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	393 976	10 187	383 789	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 097	5 097	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 043	436	1 607	21,3 %
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 237	32 236	1 001	97,0 %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 849	305	41 544	0,7%
Кредиты, просроченные на срок менее месяца	664	20	644	3,0%
Кредиты, просроченные менее на срок от 6 месяцев до 1 года	869	84	785	9,7%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	477 735	48 365	429 370	10,1%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	218 830	-	218 830	0,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	218 830	-	218 830	0,0%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 104	-	1 104	0,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 731	-	1 731	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	554	-	554	0,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43	43	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	3 432	43	3 389	1,3%
Итого кредитов клиентам	5 803 328	441 029	5 362 299	7,6%

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 670 202	41 989	2 628 213	1,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 747	3 067	24 680	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 783	2 393	14 390	14,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	45 040	17 053	27 987	37,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 545	35 947	16 598	68,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	39 769	518	39 251	1,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	86	3	83	3,5%
Итого кредиты юридическим лицам	2 852 172	100 970	2 751 202	3,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	139 596	8 087	131 509	5,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1305	697	608	53,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 517	2 614	1 903	57,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 589	6 927	662	91,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	28 568	28 548	20	99,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	701 549	8 505	693 044	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	100 576	1 781	98 795	1,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 431	6 437	21 994	22,6%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 012 131	63 596	948 535	6,3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	132 729	10 981	121 748	8,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 816	4 140	1 676	71,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 826	5 946	1 880	76,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 932	8 100	832	90,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 187	6 791	396	94,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	357 950	1 650	356 300	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49 759	274	49 485	0,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 311	3 852	20 459	15,85%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	594 510	41 734	552 776	7,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	429 150	793	428 357	0,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 895	5 258	14 637	26,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 187	1 278	8 909	12,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 014	7 012	1 002	87,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 672	100	12 572	0,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102	3	99	3%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	480 020	14 444	465 576	3,0%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	402 186	1 953	400 233	0,5%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	402 186	1 953	400 233	0,5%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 848	116	9 732	1,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43	43	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	9 891	159	9 732	1,6%
Итого кредитов клиентам	5 350 910	222 856	5 128 054	4,2%

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	1 523 811	59 910	523 384	310 039	113 996	-	2 531 140
Поручительства	503 235	428 729	7 465	26 052	1	-	965 482
Оборудование и транспорт	448 147	82 347	-	18 175	6 241	3 389	558 299
Прочее	167 805	-	-	40 817	-	-	208 622
Необеспеченные	944 343	406 461	7 694	82 652	98 592	43	1 539 785
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	3 587 341	977 447	538 543	477 735	218 830	3 432	5 803 328

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	1 235 994	55 257	573 222	360 688	42 333	-	2 267 494
Поручительства	387 440	436 962	12 904	65 494	171	-	902 971
Оборудование и транспорт	496 598	65 610	-	18 040	4 980	9 848	595 076
Прочее	127 748	-	-	11 879	-	-	139 627
Необеспеченные	604 392	454 302	8 384	23 919	354 702	43	1 445 742
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	2 852 172	1 012 131	594 510	480 020	402 186	9 891	5 350 910

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 230 849 тысяч рублей (2015 г.: 229 329 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
Векселя кредитных организаций	525 699	138 488
Корпоративные облигации	414 097	203 514
Ипотечные кредиты физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования	3 016	84 216
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	942 812	426 218

По состоянию на 31 декабря 2016 года к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены векселя российских банков в сумме 525 699 тысяч рублей с погашением в январе-сентябре 2017 года, доходностью к погашению от 9,1% до 19,0% годовых, в зависимости от выпуска (2015 г.: векселя российских банков в сумме 138 488 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2016 года, доходностью к погашению от 11,5% до 11,6% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российского банка ПАО «Сбербанк», Государственной Корпорации Внешэкономбанк и российских компаний ПАО «Ростелеком», ПАО «Трансконтейнер», ФГУП Почта России с датами погашения от августа 2020 года до февраля 2032 года, с купонным доходом от 9,20% до 11,65% годовых, с доходностью к погашению от 7,99% до 10,27% годовых в зависимости от выпуска (2015 г.: облигациями российских банков ОАО Банк «ВТБ» и Внешэкономбанка с датами погашения декабрь 2024 года и февраль 2032 года, с купонным доходом 11,65% и 17,0% годовых, с доходностью к погашению от 11,7% до 11,8% годовых в зависимости от выпуска).

На 31 декабря 2016 года Группой выдано ипотечных кредитов физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования на общую сумму 3 016 тысяч рублей (2015 г.: 84 216 тысяч рублей). Все ипотечные кредиты физическим лицам руководством Группы классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Группой заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

На 31 декабря 2016 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2015 г.: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Внешэкономбанк	Ba1	BBB-	154 415
ПАО «Сбербанк»	Ba2	-	80 874
ПАО «Трансконтейнер»	Ba3	BB+	68 726
ПАО «Ростелеком»	-	BBB-	58 551
ФГУП Почта России	-	BBB-	51 531
Итого корпоративных облигаций			414 097

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Внешэкономбанк	Ba1	BBB-	103 459
Банк «ВТБ» (ПАО)	Ba1	-	100 055
Итого корпоративных облигаций			203 514

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Сумма
Банк ГПБ (АО)	Ba2	BB+	328 744
Банк ВТБ (ПАО)	Ba2	BB+	196 955
Итого векселей кредитных организаций			525 699

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Сумма
АО «Россельхозбанк»	Ba2	BB-	98 785
ПАО «Сбербанк»	Ba2	BBB-	39 703
Итого векселей кредитных организаций			138 488

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

	Примечание	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января		426 218	89 355
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		1 962	548
Приобретение		4 988 576	1 234 219
Реализация		(863 744)	(637 534)
Погашение		(3 616 595)	(263 190)
Начисленные процентные доходы	21	76 839	26 270
Проценты полученные		(70 444)	(23 450)
Балансовая стоимость на 31 декабря		942 812	426 218

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	1 616	810
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	1 265	806
Итого инвестиции в ассоциированные компании	2 881	1 616

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%, ООО «Расчетные системы - Пермь» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка. В январе 2017 года Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в связи с ликвидацией компании.

11. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	2016	2015
Остаточная стоимость		
на 31 декабря 2015 года	44 850	47 477
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2016 года	63 801	63 801
Остаток на 31 декабря 2016 года	63 801	63 801
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2016 года	(18 951)	(16 324)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(2 627)	(2 627)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(21 578)	(18 951)
Остаточная стоимость		
на 31 декабря 2016 года	42 223	44 850

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2016 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 3 005 тысяч рублей (2015 г.: 3 050 тысяч рублей).

В течение 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 746 тысяч рублей (2015 г.: 3 757 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	21 324	11 333
Средства в расчетах по пластиковым картам	12 531	8 634
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	712	652
Расчеты по брокерским операциям	106	302
Прочие нефинансовые активы		
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	26 318	30 725
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	26 055	11 200
Авансовые платежи	17 435	27 462
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	722	5 387
Резерв под обесценение прочих активов	(24 829)	(24 915)
Итого прочих активов	80 374	70 780

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов.

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

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	11 206	-	-	11 206
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	(206)	14 074	-	13 868
Списание дебиторской задолженности в течение 2015 года	(159)	-	-	(159)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	10 841	14 074	-	24 915
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	13 748	(7 631)	1	6 118
Списание дебиторской задолженности в течение 2016 года	(6 204)	-	-	(6 204)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	18 385	6 443	1	24 829

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение	1 174	16 036	4 114	21 324
	-	(15 649)	(2 736)	(18 385)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 174	387	1 378	2 939

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение	166	10 061	1 106	11 333
	-	(9 735)	(1 106)	(10 841)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	166	326	-	492

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 414	4 305	6 941	6 490	20 150
За вычетом резерва под обесценение	(1 708)	(3 490)	(6 697)	(6 490)	(18 385)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	706	815	244	-	1 765

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 640	3 562	3 400	1 565	11 167
За вычетом резерва под обесценение	(2 587)	(3 351)	(3 338)	(1 565)	(10 841)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	53	211	62	-	326

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	37	261 696	80 260	2 004	343 997
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	37	305 204	160 318	4 107	469 666
Поступления	-	1 217	28 429	1 605	31 251
Выбытие	-	(1 500)	(5 718)	(343)	(7 561)
Остаток на 31 декабря 2016 года	37	304 921	183 029	5 369	493 356
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-	(43 508)	(80 058)	(2 103)	(125 669)
Амортизационные отчисления	-	(6 124)	(21 375)	(742)	(28 241)
Выбытие	-	213	5 439	313	5 965
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(49 419)	(95 994)	(2 532)	(147 945)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	37	255 502	87 035	2 837	345 411

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	37	269 228	86 206	2 825	358 296
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	37	307 028	143 298	4 107	454 470
Поступления	-	586	18 768	-	19 354
Выбытие	-	(2 410)	(1 748)	-	(4 158)
Остаток на 31 декабря 2015 года	37	305 204	160 318	4 107	469 666
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	-	(37 800)	(57 092)	(1 282)	(96 174)
Амортизационные отчисления	-	(6 091)	(23 926)	(821)	(30 838)
Выбытие	-	383	960	-	1 343
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	(43 508)	(80 058)	(2 103)	(125 669)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	37	261 696	80 260	2 004	343 997

14. Средства других банков

	2016	2015
Кредиты и депозиты банков	139 291	230 921
Итого средств других банков	139 291	230 921

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2015 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 139 291 тысячу рублей, или 100% от общей суммы средств других банков (2015 г.: 225 921 тысяч рублей, или 97,8 % от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2016 года привлечено кредитов других банков в сумме 139 291 тысячу рублей от АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 10,25% годовых (2015 г.: привлечено средств других банков в сумме 225 921 тысячу рублей от АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 10,25% годовых и депозита от ОАО Банк «Кузнецкий» сроком на 3 года по эффективной ставке 10,0% годовых.).

15. Средства клиентов

	2016	2015
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 496 461	1 351 867
– Срочные депозиты	148 579	80 430
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 701 796	1 413 729
– Срочные депозиты	6 359 888	5 208 926
Итого средств клиентов	9 706 724	8 054 952

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 061 684	83,0	6 622 655	82,2
Торговля	431 136	4,4	352 992	4,4
Строительство	354 610	3,7	278 651	3,5
Финансовые услуги	227 561	2,3	26 924	0,3
Сфера услуг	208 815	2,2	273 195	3,4
Промышленность	168 517	1,7	261 311	3,2
Сельское хозяйство	24 493	0,3	30 378	0,4
Прочее	229 908	2,4	208 846	2,6
Итого средств клиентов	9 706 724	100,0	8 054 952	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2015 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 223 790 тысяч рублей, или 2,3% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 224 127 тысяч рублей, или 2,8% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016	2015
Векселя	-	14 669
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	14 669

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в российских рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. Покупателем векселя является коммерческая организация, зарегистрированная на территории Удмуртской Республики и занятая в сфере услуг.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 14 669 тысяч рублей, номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступил в мае 2016 года, процентная ставка по векселям составляет 9,5% годовых.

17. Прочие заемные средства

	2016	2015
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2022 года (2015 г.: 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2021 года). Процентная ставка по депозитам на конец 2016 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2015 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	2016	2015
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторская задолженность		3 228	4 227
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		2 119	993
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		10 437	10 540
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	4 536	5 485
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		2 721	3 373
Авансы полученные		76	32
Прочее		2 131	1 676
Итого прочих обязательств		25 248	26 326

19. Уставный капитал

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

	2016			2015		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка составила 504 686 тысяч рублей (2015 г.: 417 938 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 90 560 тысяч рублей (2015 г.: 17 846 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (2015 г.: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		894 453	900 944
Средства в банках		185 390	93 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	76 839	26 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 397	2 108
Всего процентные доходы		1 202 079	1 022 848
Процентные расходы			
Средства клиентов		681 654	618 329
Прочие заемные средства		32 832	32 832
Средства других банков		16 524	21 668
Выпущенные долговые ценные бумаги		450	731
Всего процентные расходы		731 460	673 560
Чистые процентные доходы		470 619	349 288

22. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	218 139	193 261
Комиссия по выданным гарантиям	38 129	33 253
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	23 956	17 347
Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных	1 908	10 020
Комиссия по прочим операциям	15 585	13 602
Итого комиссионных доходов	297 717	267 483
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11 321	12 446
Комиссия по прочим операциям	6 708	6 008
Итого комиссионных расходов	18 029	18 454
Чистый комиссионный доход	279 688	249 029

Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных представляет собой комиссию за сопровождение залладных, находяющихся в законном владении АИЖК.

23. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	2016	2015
Прочие операционные доходы			
Факторинговые операции		20 067	13 457
Доход от инвестиционной недвижимости	11	3 005	3 050
Реализация прав требований		1 274	1 344
Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		-	35 939
Прочее		21 066	14 643
Итого прочих операционных доходов		45 412	68 433
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		205 506	212 541
Расходы по страхованию		46 366	39 210
Плата за право пользования программным обеспечением		44 075	32 647
Ремонт и обслуживание оборудования		36 677	32 266
Амортизационные отчисления по основным средствам	13	28 241	30 838
Налоги, кроме налога на прибыль		17 354	17 178
Расходы по аренде	28	17 235	25 340
Расходы на охрану		16 197	17 234
Расходы на услуги связи		15 308	13 743
Административные расходы		5 399	8 979
Расходы на рекламу и маркетинг		3 154	5 244
Амортизация инвестиционной недвижимости	11	2 627	2 627
Расходы по выбытию имущества		1 888	20 153
Профессиональные услуги		1 786	2 224
Транспортные и командировочные расходы		900	408
Прочее		50 638	45 066
Итого операционных расходов		493 351	505 698

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 168	7 047
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 752)	12 766
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(393)	(109)
Расходы по налогу на прибыль	17 023	19 704

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	91 664	101 725
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	18 334	20 345
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 168)	(89)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2015 г.: 13%)	-	(11)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	857	(541)
Расходы по налогу на прибыль за год	17 023	19 704

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

Временные разницы за 2016 год и 2015 год представлены следующим образом:

	2016	Изменение	2015
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	8 343	4 323	4 020
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 669	11 690	(6 021)
Прочие резервы	8 775	(206)	8 981
Прочее	1 534	(1 480)	3 014
Общая сумма отложенных налоговых активов	24 321	14 327	9 994

Изменение отложенного налогового обязательства			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(100)	(393)	293
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 063)	(1 906)	(157)
Основные средства	(7 402)	(651)	(6 751)
Амортизация основных средств	(6 682)	(372)	(6 310)
Инвестиции в ассоциированные компании	(567)	(253)	(314)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(16 814)	(3 575)	(13 239)
Итого отложенное налоговое обязательство	7 507	10 752	(3 245)

	2015	Изменение	2014
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	4 020	1 490	2 530
Прочие резервы	8 981	2 965	6 016
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	293	(109)	402
Прочее	3 014	(6 516)	9 530
Общая сумма отложенных налоговых активов	16 308	(2 170)	18 478

Изменение отложенного налогового обязательства			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(157)	(157)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(6 021)	(8 361)	2 340
Основные средства	(6 751)	(532)	(6 219)
Амортизация основных средств	(6 310)	(1 385)	(4 925)
Инвестиции в ассоциированные компании	(314)	(161)	(153)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 553)	(10 596)	(8 957)
Итого отложенное налоговое обязательство	(3 245)	(12 766)	9 521

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

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

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

25. Дивиденды

	2016	2015
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	3 500	20 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(3 500)	(20 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

В течение 2016 года объявлены и выплачены дивиденды за 2015 год по привилегированным акциям в размере 0,7 рублей на одну акцию.

В течение 2015 года объявлены и выплачены дивиденды за 2014 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26. Управление рисками

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

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

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

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.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 501	-	-	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	70 507	-	-	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	5 362 244	-	55	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	2 881	-	-	2 881
Инвестиционная недвижимость	42 223	-	-	42 223
Прочие активы	80 374	-	-	80 374
Основные средства	345 411	-	-	345 411
Отложенный налоговый актив	7 507	-	-	7 507
Итого актива	11 081 523	-	55	11 081 578
Обязательства				
Средства других банков	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов	9 705 656	130	938	9 706 724
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	25 248	-	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	10 161 608	130	938	10 162 676
Чистая балансовая позиция	919 915	(130)	(883)	918 902
Обязательства кредитного характера	1 807 279	-	-	1 807 279

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

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 719	-	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	45 975	-	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	525 532
Кредиты клиентам	5 112 852	15 202	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	1 616	-	1 616
Инвестиционная недвижимость	44 850	-	44 850
Прочие активы	70 780	-	70 780
Основные средства	343 997	-	343 997
Итого актива	9 453 074	15 202	9 468 276
Обязательства			
Средства других банков	230 921	-	230 921
Средства клиентов	8 053 826	1 126	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 669	-	14 669
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	26 326	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 271	-	2 271
Отложенный налоговое обязательство	3 245	-	3 245
Итого обязательств	8 620 958	1 126	8 622 084
Чистая балансовая позиция	832 116	14 076	846 192
Обязательства кредитного характера	1 514 184	-	1 514 184

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группой от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 537	114 472	45 492	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	70 507	-	-	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	5 362 048	-	251	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	2 881	-	-	2 881
Инвестиционная недвижимость	42 223	-	-	42 223
Прочие активы	80 353	7	14	80 374
Основные средства	345 411	-	-	345 411
Отложенный налоговый актив	7 507	-	-	7 507
Итого актива	10 921 342	114 479	45 757	11 081 578
Обязательства				
Средства других банков	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов	9 545 262	116 285	45 177	9 706 724
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	24 908	340	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	10 000 874	116 625	45 177	10 162 676
Чистая балансовая позиция	920 468	(2 146)	580	918 902
Обязательства кредитного характера	1 743 607	1 031	62 641	1 807 279

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 478 828	177 044	69 847	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	45 975	-	-	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	-	525 532
Кредиты клиентам	5 127 456	-	598	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	1 616	-	-	1 616
Инвестиционная недвижимость	44 850	-	-	44 850
Прочие активы	70 673	91	16	70 780
Основные средства	343 997	-	-	343 997
Итого актива	9 220 680	177 135	70 461	9 468 276
Обязательства				
Средства других банков	230 921	-	-	230 921
Средства клиентов	7 821 642	175 107	58 203	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 669	-	-	14 669
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	26 324	2	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 271	-	-	2 271
Отложенный налоговый актив	3 245	-	-	3 245
Итого обязательств	8 388 772	175 109	58 203	8 622 084
Чистая балансовая позиция	831 908	2 026	12 258	846 192
Обязательства кредитного характера	1 508 252	364	5 568	1 514 184

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(429)	(343)
Ослабление доллара США на 20%	429	343
Укрепление Евро на 20%	116	93
Ослабление Евро на 20%	(116)	(93)

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

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	405	324
Ослабление доллара США на 20%	(405)	(324)
Укрепление Евро на 20%	2 452	1 962
Ослабление Евро на 20%	(2 452)	(1 962)

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

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	1 086	13 760	15 851	141 745	172 442
Средства клиентов	4 275 906	1 634 928	2 119 547	2 231 913	10 262 294
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 279 780	1 662 181	2 151 949	2 795 675	10 889 585

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	1 809	8 809	10 735	281 599	302 952
Средства клиентов	2 910 671	2 218 369	910 051	2 644 074	8 683 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 119	-	-	15 119
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 915 268	2 255 790	937 337	3 347 690	9 456 085

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 501	-	-	-	-	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 507	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	56 347	1 113 391	1 116 421	3 076 140	-	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	2 881	2 881
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	42 223	42 223
Прочие активы	15 336	2 234	26 055	1 397	35 352	80 374
Основные средства	-	-	-	-	345 411	345 411
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 507	7 507
Итого актива	5 242 059	1 115 625	1 142 476	3 077 537	503 881	11 081 578
Обязательства						
Средства других банков	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов	4 227 116	1 451 681	1 972 499	2 055 428	-	9 706 724
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	22 347	2 825	76	-	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 713	-	-	-	1 713
Итого обязательств	4 249 463	1 465 021	1 982 591	2 465 601	-	10 162 676
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	992 596	(349 396)	(840 115)	611 936	503 881	918 902
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	992 596	643 200	(196 915)	415 021	918 902	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 719	-	-	-	-	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	45 975	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	-	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	-	-	-	525 532
Кредиты клиентам	123 547	1 134 616	861 302	3 008 589	-	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 616	1 616
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	44 850	44 850
Прочие активы	14 673	2 253	11 200	2 358	40 296	70 780
Основные средства	-	-	-	-	343 997	343 997
Итого актива	3 971 224	1 136 869	872 502	3 010 947	476 734	9 468 276
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов	2 855 275	1 959 038	732 327	2 508 312	-	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	-	-	-	14 669
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	22 431	3 863	32	-	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 271	-	-	-	2 271
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 245	3 245
Итого обязательств	2 877 706	1 979 841	732 359	3 028 933	3 245	8 622 084
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 093 518	(842 972)	140 143	(17 986)	473 489	846 192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 093 518	250 546	390 689	372 703	846 192	

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

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

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

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	351 617	-	-	-	1 757 884	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 507	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145
Средства в банках	1 102 318	-	-	-	32 600	1 134 918
Кредиты клиентам	56 347	1 113 391	1 116 421	3 076 140	-	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	2 881	2 881
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	42 223	42 223
Прочие активы	-	-	-	-	80 374	80 374
Основные средства	-	-	-	-	345 411	345 411
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 507	7 507
Итого актива	3 436 239	1 113 391	1 116 421	3 076 140	2 339 387	11 081 578
Обязательства						
Средства других банков	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов	1 419 879	1 451 681	1 972 499	2 055 428	2 807 237	9 706 724
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	25 248	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	1	1
	-	-	-	-	713	1 713
Итого обязательств	1 419 879	1 460 483	1 982 515	2 465 601	2 834 198	10 162 676
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 016 360	(347 092)	(866 094)	610 539	(494 811)	918 902
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 016 360	1 669 268	803 174	1 413 713	918 902	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	818 000	-	-	-	1 907 719	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	45 975	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	-	-	155 535
Средства в банках	500 732				24 800	525 532
Кредиты клиентам	123 547	1 134 616	861 302	3 008 589	-	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 616	1 616
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	44 850	44 850
Прочие активы	-	-	-	-	70 780	70 780
Основные средства	-	-	-	-	343 997	343 997
Итого актива	2 024 032	1 134 616	861 302	3 008 589	2 439 737	9 468 276
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов	296 855	1 959 038	732 327	2 508 312	2 558 420	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	-	-	-	14 669
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	26 326	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 271	2 271
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 245	3 245
Итого обязательств	296 855	1 973 707	732 327	3 028 933	2 590 262	8 622 084
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 727 177	(839 091)	128 975	(20 344)	(150 525)	846 192
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 727 177	888 086	1 017 061	996 717	846 192	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8,1%	0,3%	0,5%	10,2%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9%	-	-	10,6%	-	-
Средства в банках	9,6%	-	-	11,1%	-	-
Кредиты клиентам	15,7%	-	9,0%	16,1%	-	10,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,2%	-	-	13,8%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9,2%	-	-	9,2%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	1,3%	0,1%	0,3%	1,3%	0,1%	0,2%
-срочные депозиты юридических лиц	7,5%	-	-	9,7%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	9,7%	2,3%	1,8%	12,6%	2,2%	2,0%
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,3%	-	-

27. Управление капиталом

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

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

	2016	2015
Основной капитал	687 459	663 866
Дополнительный капитал	465 995	399 869
Итого нормативного капитала	1 153 454	1 063 735

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,6% (2015 г.: 12,1%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

28. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	2016	2015
Менее 1 года	5 959	7 307
От 1 до 5 лет	616	2 975
Итого обязательств по операционной аренде	6 575	10 282

Расходы Группы по аренде составили 17 235 тысяч рублей (2015 г.: 25 340 тысяч рублей) (Примечание 23).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2016	2015
Гарантии выданные	907 277	1 096 942
Неиспользованные кредитные линии	904 538	422 727
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 536)	(5 485)
Итого обязательств кредитного характера	1 807 279	1 514 184

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2016	2015
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	5 485	4 368
Создание (восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(949)	1 117
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	4 536	5 485

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2015 г.: 4 177 тысяч рублей).

29. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2016	2015
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 962	548
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	(393)	(109)
Совокупный доход после налогообложения		1 569	439

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 501	2 109 501	2 725 719	2 725 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	983 145	155 535	155 535
Средства в банках	1 134 918	1 134 918	525 532	525 532
Кредиты клиентам	5 362 299	5 361 763	5 128 054	5 127 308
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	942 812	426 218	426 218
Финансовые обязательства				
Средства других банков	139 291	139 291	230 921	230 921
Средства клиентов	9 706 724	9 706 724	8 054 952	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 669	14 669
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

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

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2016 года варьируется от 5,3% до 34,9% (2015 г.: от 5,3% до 34,9%)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	983 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 097	528 715	942 812
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 134 918	1 134 918
Кредиты клиентам	-	5 361 763	5 361 763
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	139 291	139 291
Средства клиентов	-	9 706 724	9 706 724
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	155 535
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 514	222 704	426 218
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	525 532	525 532
Кредиты клиентам	-	5 127 308	5 127 308
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	230 921	230 921
Средства клиентов	-	8 054 952	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	14 669
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2016 и 2015 годов переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	2016	2015
Инвестиционная недвижимость	42 223	44 850

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Группы. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость

инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 4 222 тысяч рублей (2015 г.: увеличится на 4 485 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 222 тысяч рублей (2015 г.: уменьшится на 4 485 тысяч рублей).

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 163 718	-	-	1 163 718
- остатки по счетам в Банке России	379 800	-	-	379 800
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	565 983	-	-	565 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	983 145	-	-	983 145
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ	-	900 728	-	900 728
- кредиты, предоставленные банкам	-	201 590	-	201 590
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	32 600	-	32 600
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 323 227	-	3 323 227
- потребительские кредиты физическим лицам	-	900 520	-	900 520
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	486 963	-	486 963
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	429 370	-	429 370
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	218 830	-	218 830
- автокредиты физическим лицам	-	3 389	-	3 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- векселя кредитных организаций	-	-	525 699	525 699
- корпоративные облигации	-	-	414 097	414 097
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	3 016	3 016
Итого финансовых активов	3 092 646	6 497 217	942 812	10 532 675
Нефинансовые активы				548 903
Итого активов				11 081 578

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 081 366	-	-	1 081 366
- остатки по счетам в Банке России	224 074	-	-	224 074
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	1 420 279	-	-	1 420 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	155 535	-	-	155 535
Средства в банках				
- кредиты, предоставленные банкам	-	500 732	-	500 732
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	24 800	-	24 800
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	2 751 202	-	2 751 202
- потребительские кредиты физическим лицам	-	948 535	-	948 535
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	552 776	-	552 776
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	465 576	-	465 576
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	400 233	-	400 233
- автокредиты физическим лицам	-	9 732	-	9 732
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- корпоративные облигации	-	-	203 514	203 514
- векселя кредитных организаций	-	-	138 488	138 488
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования	-	-	84 216	84 216
Итого финансовых активов	2 881 254	5 653 586	426 218	8 961 058
Нефинансовые активы				507 218
Итого активов				9 468 276

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года	1 122	7 633	23 113	31 868
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(211)	(211)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	74 836	8 610	49 253	132 699
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 500)	(9 106)	(52 644)	(67 250)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016 года	70 458	7 137	19 511	97 106
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	-	(24)	(979)	(1 003)
Изменения в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 054)	14	(3 436)	(4 476)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	(1 054)	(10)	(4 385)	(5 449)
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 122	7 609	22 134	30 865
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	69 404	7 127	15 126	91 657

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года	3 859	7 708	112 993	124 560
Изменения в составе связанных сторон	883	(5 351)	2 474	(1 994)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 593	9 559	334 292	355 444
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(15 213)	(4 283)	(426 646)	(446 142)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года	1 122	7 633	23 113	31 868
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	(50)	(4)	(1 847)	(1 901)
Изменения в составе связанных сторон	-	4	2	6
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	50	(24)	866	892
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	-	(24)	(979)	(1 003)
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	3 809	7 704	111 146	122 659
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 122	7 609	22 134	30 865

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2016 года	290 994	68 198	50 652	409 844
Изменения в составе связанных сторон	-	-	23 051	23 051
Средства клиентов, полученные в течение года	3 540 710	1 655 109	4 909 634	10 105 453
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 496 011)	(1 654 008)	(4 919 050)	(10 069 069)
Средства клиентов на 31 декабря 2016 года	335 693	69 299	64 287	469 279

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2015 года	32 776	27 139	622 418	682 333
Изменения в составе связанных сторон	245 135	(6 606)	(113 539)	124 990
Средства клиентов, полученные в течение года	5 129 524	710 269	10 498 728	16 338 521
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 116 441)	(662 604)	(10 956 955)	(16 736 000)
Средства клиентов на 31 декабря 2015 года	290 994	68 198	50 652	409 844

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (2015 г.: 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны).

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

	2016	2015
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	6 695	29 539

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	420	1 058	3 559	5 037
Процентные расходы	21 327	2 273	1 811	25 411
Комиссионные доходы	886	280	3 003	4 169

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	429	290	7 981	8 700
Процентные расходы	31 570	3 635	6 318	41 523
Комиссионные доходы	410	73	2 403	2 886

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016	2015
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	18 885	20 363
-прочие краткосрочные вознаграждения	60	600
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	490	1 751

33. События после отчетной даты

В январе 2017 года Банк вышел из участия в уставном капитале ассоциированной компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в связи с ликвидацией компании.



4 апреля 2017 года

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова