



**ФБК
Грант Торнтон**

**Акционерный коммерческий банк
«Держава»
Публичное акционерное общество**

**Консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Содержание

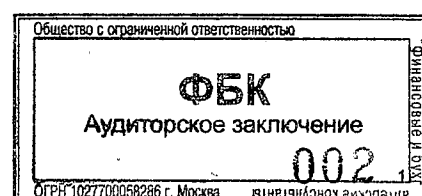
Страница

Отчет независимого аудитора

Консолидированный Отчет о финансовом положении	8
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	21
7 Кредиты и авансы клиентам	22
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
10 Прочие активы	26
11 Средства других банков	27
12 Средства клиентов	27
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	28
14 Прочие обязательства	28
15 Субординированные займы	28
16 Уставный капитал	28
17 Нераспределенная прибыль	29
18 Процентные доходы и расходы	29
19 Комиссионные доходы и расходы	29
20 Административные и прочие операционные расходы	29
21 Налог на прибыль	30
22 Прибыль на акцию	30
23 Дивиденды	31
24 Сегментный анализ	31
25 Управление рисками	32
26 Управление капиталом	44
27 Условные обязательства	44
28 Производные финансовые инструменты	45
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
30 Операции со связанными сторонами	47
31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	48



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Держава» ПАО (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

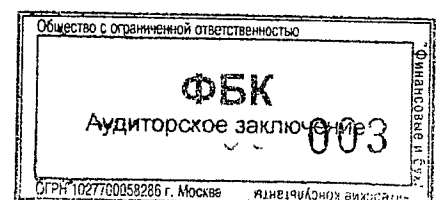
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена и подписана 27 апреля 2017 года.

Скородумов А.Д.
Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.
Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



27 апреля 2017 года



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество
за 2016 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«Держава»
публичное акционерное общество
и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество (сокращенное наименование - АКБ «Держава» ПАО)

Место нахождения:

119435, г.Москва, пер.Большой Саввинский, д.2, стр.9

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 5 марта 1994 года. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 года за основным регистрационным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

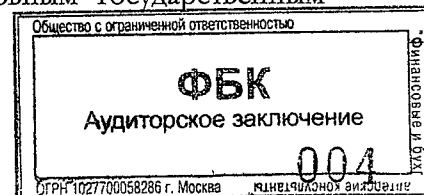
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.



Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество (далее – АКБ «Держава» ПАО) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

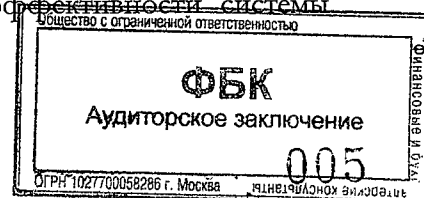
Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

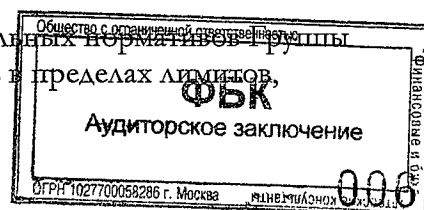
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
- значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

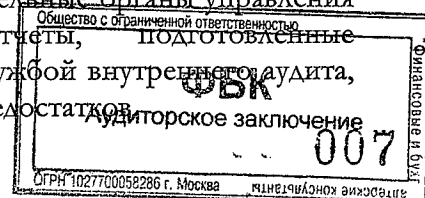
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,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

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

в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

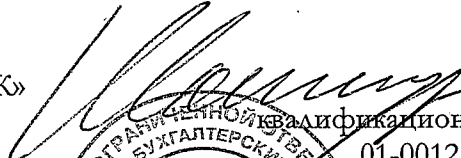

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой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

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



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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

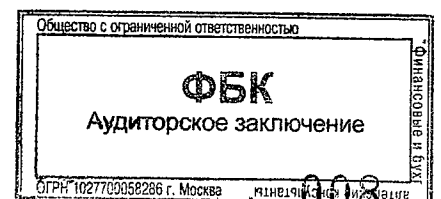
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2017 года



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 872 526	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		95 835	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6	263 424	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	7	2 921 812	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	8 204 985	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	2 749 636	4 846 037
Отложенный налоговый актив	21	33 951	18 800
Прочие активы	10	377 004	285 074
Итого активов		16 519 173	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	2 469 347	15 748 783
Средства клиентов	12	8 733 366	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	268 965	1 620 961
Прочие обязательства	14	1 411 489	365 061
Субординированные займы	15	532 443	536 967
Итого обязательств		13 415 610	30 672 581
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		129 099	191 094
Нераспределенная прибыль		2 199 799	1 676 142
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 963 469	2 501 807
Неконтрольная доля участия		140 094	321 827
Итого собственных средств		3 103 563	2 823 634
Итого обязательств и собственных средств		16 519 173	33 496 215

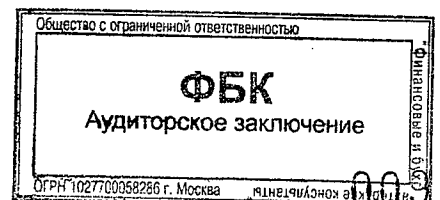
Утверждено и подписано 27 апреля 2017 года.

А.Д. Скоробитов
 Н.Е. Кошелева



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах 48 и 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы	18	1 862 798	2 516 491
Процентные расходы	18	(938 034)	(1 483 855)
Чистые процентные доходы		924 764	1 032 636
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	7	(786 395)	(745 256)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		138 369	287 380
Операционные доходы		1 001 040	694 069
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		340 416	(13 308)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(376 266)	(80 256)
Комиссионный доход	19	1 258 352	840 968
Комиссионный расход	19	(20 237)	(26 960)
Резервы прочие	10, 14	(264 014)	(52 599)
Прочие операционные доходы		62 789	26 224
Административные и прочие операционные расходы	20	(587 416)	(554 102)
Прибыль до налогообложения		551 993	427 347
Расходы по налогу на прибыль	21	(54 958)	(25 764)
Чистая прибыль		497 035	401 583
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(61 995)	238 150
Совокупный доход за год		435 040	639 733
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		430 990	621 190
- неконтрольную долю участия		4 050	18 543
Базовая прибыль на акцию	22	4.28	6.29
Разводненная прибыль на акцию	22	4.28	6.29

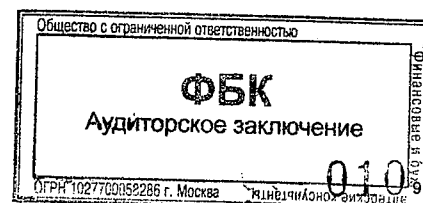
Утверждено и подписано 27 апреля 2017 года.

А.Д. Скородумов
 Н.Е. Коцеева



Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Примечания к страницам 49-52 и 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств за год 31 декабря 2016 и 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	634 571	(47 056)	1 293 150	1 880 665	303 284	2 183 949
Выбытие дочерних компаний	-	-	(48)	(48)	-	(48)
Совокупный доход за год	-	238 150	383 040	621 190	18 543	639 733
Остаток на 1 января 2016 года	634 571	191 094	1 676 142	2 501 807	321 827	2 823 634
Выбытие/приобретение дочерних компаний	-	-	30 672	30 672	(185 783)	(155 111)
Совокупный доход за год	-	(61 995)	492 985	430 990	4 050	435 040
Остаток за 31 декабря 2016 года	634 571	129 099	2 199 799	2 963 469	140 094	3 103 563

Утвержденной и подписано 27 апреля 2017 года

А.Д. Окородумов

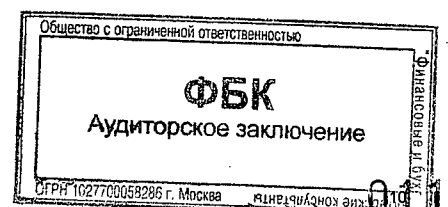
Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 337 364	2 044 707
Проценты уплаченные		(1 195 619)	(1 228 474)
Комиссии полученные		1 359 146	915 785
Комиссии уплаченные		(19 303)	(26 140)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами		336 475	11 051
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой		10 388	(456 843)
Прочие операционные доходы		(17 847)	(28 846)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(379 186)	(367 810)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(237 468)	(173 216)
Расходы по налогу на прибыль		(70 109)	(30 035)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 123 841	660 179
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России		(9 803)	24 573
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам		-	262 729
Чистый (прирост) / снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		11 308 837	(10 606 745)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам банкам		-	428 645
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		1 798 149	252 985
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(1 323 422)	(3 366 077)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемых до погашения		1 854 199	1 498 209
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		34 120	49 724
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		(13 012 434)	8 729 640
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(2 720 005)	740 497
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 332 611)	600 252
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		544 418	(772 126)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(734 711)	(1 497 515)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(6 656)	(2 372)
Выручка от продажи / Приобретение дочерних компаний		(151 900)	10
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(158 556)	(2 362)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(196 317)	170 495
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 089 584)	(1 329 382)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 962 110	4 291 492
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 872 526	2 962 110

Утверждено и подписано 7 апреля 2017 года.

А.Д. Скородумов

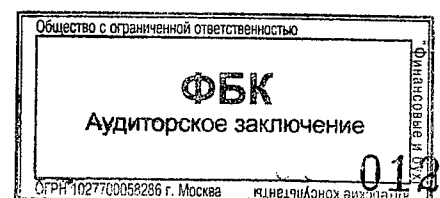
Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Примечания на страницах 49-50 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочерних компаний АО «Держава – Финанс» и АО НПФ «Капитан» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (далее – Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО «Компания «Симплекс-91», АО «Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.06.2004 г. номер 2738. Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2015 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 31 декабря 2016 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2015 г.: г-н С. Л. Ентц, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков.).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2016 году составило 183 человек (2015 г.: 185 человек). По состоянию на 31 декабря 2016 число сотрудников составило 203 человек (2015 г.: 219 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

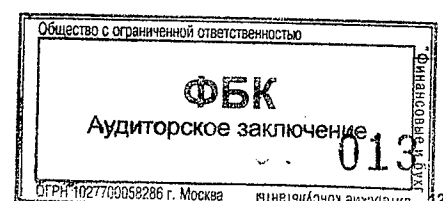
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спрэдов по торговым операциям.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.



3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе прямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

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

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 31 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

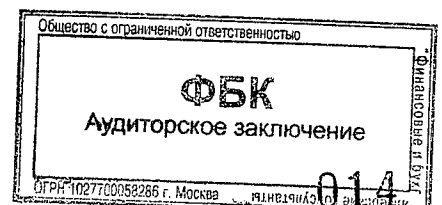
Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или последующей даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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



«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

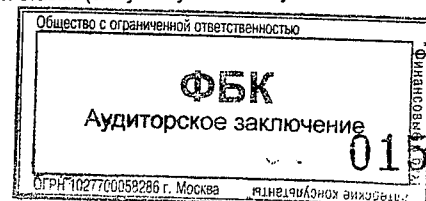
Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).



4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных 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 (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

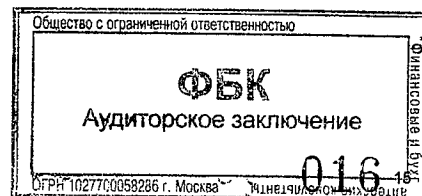
Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием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

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

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 на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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



4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

4.9 Кредиты банкам

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

4.10 Кредиты и авансы клиентам

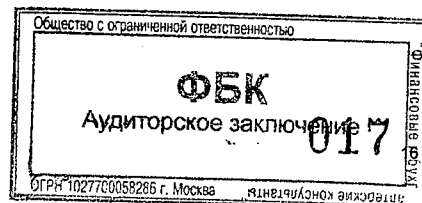
Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.



Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

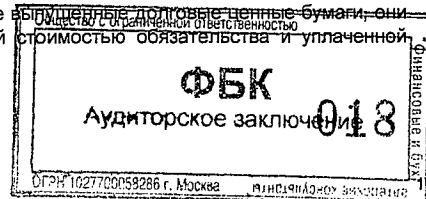
Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.17 Средства клиентов

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

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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



4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.21 Пенсионная деятельность

Группа осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо - это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы - это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного Фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств.

4.22 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.24 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.25 Отражение доходов и расходов

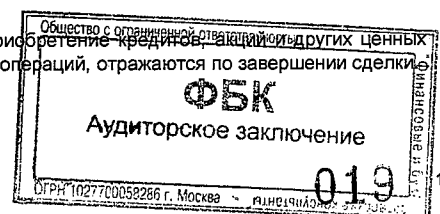
Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие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

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки



4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

4.27 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

4.28 Производные финансовые инструменты

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

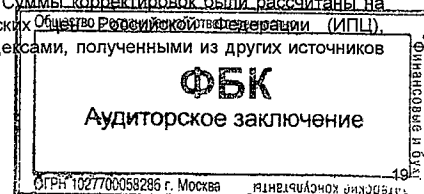
4.30 Взаимозачеты

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

4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.



4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.33 Отчетность по сегментам

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

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	175 941	416 853
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	408 721	100 329
Корреспондентские счета - РФ	84 063	299 752
Корреспондентские счета - другие страны	227 375	914 740
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	-	662 591
Прочие счета в финансовых учреждениях	976 426	567 845
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 872 526	2 962 110

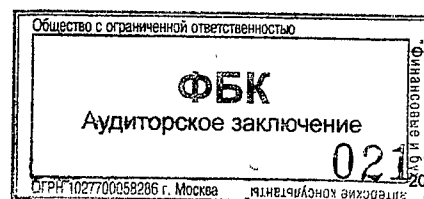
Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от ВВВ до А-	51 277	25 516	-	76 793
- с рейтингом ниже ВВВ	31 690	199 406	-	231 096
- не имеющие рейтинга	1 096	2 453	-	3 549
Всего текущие (по справедливой стоимости)	84 063	227 375	-	311 438
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	84 063	227 375	-	311 438



Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от А- до А+	-	79 042	-	79 042
- с рейтингом от ВВВ до А-	271 738	242 154	-	513 892
- не имеющие рейтинга	28 014	593 544	662 591	1 284 149
Всего текущие (по справедливой стоимости)	299 752	914 740	662 591	1 877 083
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	299 752	914 740	662 591	1 877 083

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 80 000 тысяч рублей (2015 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в одном банке-контрагенте (2015 г.: одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 199 406 тысяч рублей (2015 г.: 662 591 тысяч рублей).

6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	263 424	43 768
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	12 063 196
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	12 106 964

По состоянию на 31 декабря 2016 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены акциями российских компаний (2015 г.: корпоративными облигациями и еврооблигациями). По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 351 146 тысяч рублей (2015 г.: 12 556 767 тысяч рублей).

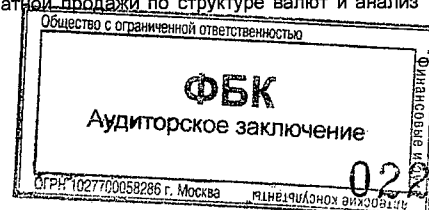
Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше ВВВ	- с рейтингом ниже ВВВ	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	263 424	-	263 424
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	-	-	-
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	263 424	-	263 424

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше ВВВ	- с рейтингом ниже ВВВ	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	-	43 768	43 768
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	76 767	11 986 429	12 063 196
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	76 767	12 030 197	12 106 964

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



7 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансирование рабочего капитала	1 768 167	3 868 394
Приобретение недвижимости	1 123 140	1 534 276
Проектное финансирование	775 388	718 101
Потребительское кредитование	666 120	375 338
Тендеры	46 294	35 189
Резерв под обесценение	(1 457 297)	(899 962)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 921 812	5 631 336

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

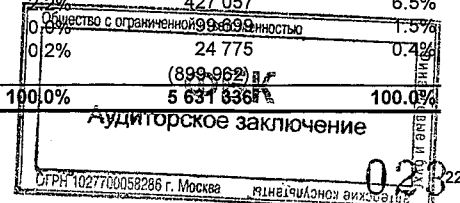
	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенная недвижимость	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	290 440	136 743	440 669	31 390	720	899 962
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	536 447	306 193	(155 304)	99 312	(253)	786 395
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение года	82 296	-	146 764	-	-	229 060
Резерв под обесценение за 31 декабря	744 591	442 936	138 601	130 702	467	1 457 297

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенная недвижимость	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	384 277	88 625	145 256	1 376	1 422	620 956
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	244 699	175 832	295 413	30 014	(702)	745 256
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение года	338 536	127 714	-	-	-	466 250
Резерв под обесценение за 31 декабря	290 440	136 743	440 669	31 390	720	899 962

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	1 768 448	40.4%	1 909 614	29.2%
Финансовые услуги	1 100 044	25.1%	1 629 532	24.9%
Торговля и услуги	986 549	22.5%	1 724 625	26.4%
Строительство и недвижимость	323 417	7.4%	457 582	7.0%
Транспорт	101 147	2.3%	258 414	4.0%
Производство	97 301	2.2%	427 057	6.5%
Издательская деятельность	0	0.0%	24 775	1.5%
Прочее	2 203	0.2%	(899 962)	0.4%
Резерв под обесценение	(1 457 297)		(899 962)	
Всего кредиты и авансы клиентам	2 921 812	100.0%	5 631 336	100.0%



По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 2 158 945 тысяч рублей (2015 г.: 3 022 828 тысяч рублей), или 49.3% (2015 г.: 46.2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

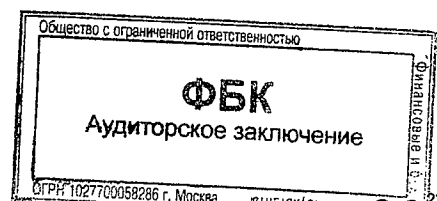
	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	600 872	299 038	199 566	78 144	46 294	1 223 914
Недвижимость	1 083 870	476 350	923 574	580 493	-	3 064 287
Товар в обороте	83 425	-	-	-	-	83 425
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	7 483	-	7 483
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 768 167	775 388	1 123 140	666 120	46 294	4 379 109

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	2 163 751	362 214	-	19 961	35 189	2 581 115
Недвижимость	1 568 584	330 347	1 534 276	346 691	-	3 779 898
Товар в обороте	136 059	-	-	-	-	136 059
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	25 540	-	8 686	-	34 226
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 868 394	718 101	1 534 276	375 338	35 189	6 531 298

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

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	227 819	-	-	79 888	46 213	353 920
- кредиты со средним кредитным рейтингом	507 164	-	951 048	310 260	81	1 768 553
- кредиты с низким кредитным рейтингом	711 677	487 244	-	171 369	-	1 370 290
Всего текущие и необесцененные	1 446 660	487 244	951 048	561 517	46 294	3 492 763
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	321 507	-	-	-	-	321 507
- не имеющие кредитный рейтинг	-	288 144	172 092	104 603	-	564 839
Всего индивидуально обесцененные	321 507	288 144	172 092	104 603	-	886 346
Резерв под обесценение	(744 591)	(442 936)	(138 601)	(130 702)	(467)	(1 457 297)
Всего кредиты и авансы клиентам	1 023 576	332 452	984 539	535 418	45 827	2 921 812



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

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	1 399 287	-	1 424	75 673	16 944	1 493 328
- кредиты со средним кредитным рейтингом	1 988 373	265 464	977 658	168 256	18 245	3 417 996
- кредиты с низким кредитным рейтингом	83 816	355 887	42 112	116 487	-	598 302
Всего текущие и необесцененные	3 471 476	621 351	1 021 194	360 416	35 189	5 509 626
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	396 918	-	148 766	-	-	545 684
- не имеющие кредитный рейтинг	-	96 750	364 316	14 922	-	475 988
Всего индивидуально обесцененные	396 918	96 750	513 082	14 922	-	1 021 672
Резерв под обесценение	(290 440)	(136 743)	(440 669)	(31 390)	(720)	(899 962)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 577 954	581 358	1 093 607	343 948	34 469	5 631 336

Группа оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше А4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от В1 до В3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже В4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 25.

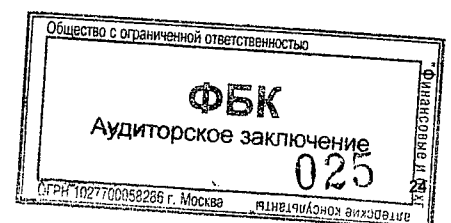
Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов оценивается на 31 декабря 2016 года в 315 765 тысяч рублей (2015 г.: 172 181 тысяч рублей). Справедливая стоимость была оценена руководством Группы на основе данных о рыночной стоимости аналогичной недвижимости.

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.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 31 декабря 2016 года составляли 209 127 тысяч рублей (2015 г.: 201 274 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 921 812 тысяч рублей (2015 г.: 5 631 336 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.



8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	3 577 158	2 840 322
Корпоративные облигации	2 581 417	2 676 203
Корпоративные еврооблигации	1 716 626	1 529 025
Региональные и муниципальные облигации	200 853	397 121
Всего долговые ценные бумаги	8 076 054	7 442 671
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	127 717	115 977
Доли в уставном капитале	1 214	1 214
Всего долевые ценные бумаги	128 931	117 191
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 204 985	7 559 862

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с декабря 2017 по сентябрь 2028 года (2015 г.: с мая 2017 по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 9.5% до 22% (2015 г.: от 4.75% до 18.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8% до 26.12% (2015 г.: от 10.28% до 42.58%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2018 года по ноябрь 2023 года (2015 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года); ставка купонного дохода по ним от 8.9% до 11.7% (2015 г.: от 8.9% до 13.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года от 8.9% до 11.7% (2015 г.: от 8.9% до 13.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с марта 2017 года по август 2031 года (2015 г.: с мая 2017 года по август 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 4.5% до 11.96% (2015 г.: от 3% до 11.95%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года от 1.61% до 54.98% (2015 г.: от 4.03% до 28.10%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения август 2023 года (2015 г.: с апреля 2017 года по март 2030 года); ставка купонного дохода 2.5% (2015 г.: с 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года - 8.43% (2015 г.: с 2.93% до 17.56%) в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2016 года часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 227 522 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 439 812 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 36 331 тысяч рублей, ОФЗ в размере 763 755 тысяч рублей (2015 г.: корпоративными облигациями в размере 44 305 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 911 219 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 239 263 тысяч рублей, ОФЗ в размере 1 215 112 тысяч рублей).

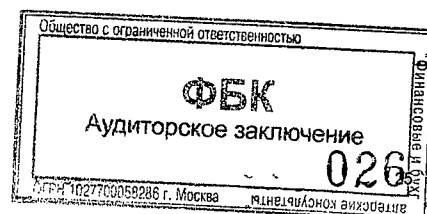
Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше	- с рейтингом ниже	- не имеющие рейтинга	Итого
	BBB	BBB		
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Корпоративные облигации	-	1 885 696	695 721	2 581 417
Региональные и муниципальные облигации	-	200 853	-	200 853
Корпоративные еврооблигации	-	1 716 626	-	1 716 626
Облигационные займы Российской Федерации	-	3 577 158	-	3 577 158
Всего долговые ценные бумаги	-	7 380 333	695 721	8 076 054

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше	- с рейтингом ниже	- не имеющие рейтинга	Итого
	BBB	BBB		
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Корпоративные облигации	-	1 196 855	332 170	1 529 025
Региональные и муниципальные облигации	-	397 121	-	397 121
Корпоративные еврооблигации	-	2 676 203	-	2 676 203
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 840 322	-	2 840 322
Всего долговые ценные бумаги	-	7 110 501	332 170	7 442 671



Долговые ценные бумаги, входящие в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	2 749 636	4 846 037
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 749 636	4 846 037

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2017 года по июль 2020 года (2015 г.: с февраля 2016 года по декабрь 2022 года); ставка купонного дохода по ним от 4% до 9.25% (2015 г.: от 4% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года от 2.06% до 4.34% (2015 г.: от 1.54% до 6.97%).

На 31 декабря 2016 года часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 2 235 837 тысяч рублей (2015 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 4 504 795 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	2 749 636	-	2 749 636
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 749 636	-	2 749 636

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	4 846 037	-	4 846 037
Всего	-	4 846 037	-	4 846 037

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2015 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

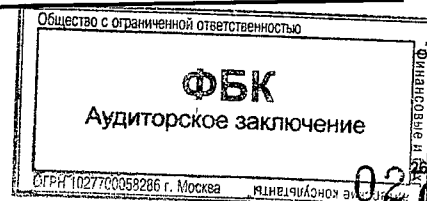
Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы	148 671	101 496
Требования по финансовым гарантиям	58 802	45 581
Дебиторская задолженность	431	-
Производные финансовые инструменты	(14 887)	(3 453)
Резерв под обесценение	193 017	143 624
Всего прочих финансовых активов	193 017	143 624
Прочие нефинансовые активы	2 768	42 624
Предоплата по налогам	11 890	7 166
Основные средства и нематериальные активы	169 329	91 660
Прочее	183 987	141 450
Всего прочих нефинансовых активов	183 987	141 450
Всего прочие активы	377 004	285 074

Далее представлен анализ изменений резерва под дебиторскую задолженность:

	2 016	2 015
Резерв под дебиторскую задолженность на 1 января	3 453	5 104
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под дебиторскую задолженность	11 434	(1 651)
Резерв под дебиторскую задолженность на 31 декабря	14 887	3 453



Далее раскрывается информация о балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов:

	2016	2015
Балансовая стоимость на 1 января	28 485	27 856
Приобретения	10 872	2 372
Выбытия	(4 523)	(1 743)
Балансовая стоимость за 31 декабря	34 834	28 485
Амортизация	(22 944)	(21 319)
Всего основных средств и нематериальных активов	11 890	7 166

Основные средства - это офисное и компьютерное оборудование, транспорт.
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

11 Средства других банков

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Договоры продажи и обратного выкупа	2 444 827	14 824 713
Срочные кредиты и депозиты других банков	24 435	602 172
Прочие счета финансовых учреждений	85	321 898
Всего средства других банков	2 469 347	15 748 783

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 469 347 тысяч рублей (2015 г.: 15 748 783 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 25.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

12 Средства клиентов

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	50 079	16 724
Всего средства государственных и общественных организаций	50 079	16 724
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 133 462	2 338 253
Срочные депозиты	2 532 190	5 357 174
Брокерские счета	51 534	3 409
Всего средства негосударственных юридических лиц	4 717 186	7 698 836
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	202 094	238 561
Срочные депозиты	3 764 007	4 446 688
Всего средства физических лиц	3 966 101	4 685 249
Всего средства клиентов	8 733 366	12 400 809

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

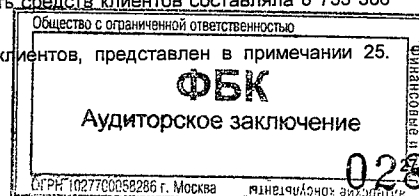
Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 966 101	45.4%	4 685 249	37.8%
Торговля и услуги	1 806 966	20.7%	2 297 610	18.5%
Финансовые услуги	1 775 241	20.3%	1 412 469	11.4%
Производство	570 628	6.5%	3 025 197	24.4%
Строительство и недвижимость	360 830	4.1%	493 106	4.0%
Транспорт	97 607	1.1%	182 447	1.5%
Государственные и муниципальные организации	50 079	0.6%	16 724	0.1%
Маркетинг	36 211	0.4%	96 201	0.8%
Издательская деятельность	29 179	0.3%	23 653	0.2%
Страхование	5 250	0.2%	121 046	1.0%
Прочее	35 274	0.4%	47 107	0.3%
Всего средства клиентов	8 733 366	100.0%	12 400 809	100.0%

На 31 декабря 2016 года у Группы было двенадцать клиентов (2015 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 368 757 тысяч рублей (2015 г.: 7 957 391 тысяч рублей), или 61.5% (2015: 64.2%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 8 733 366 тысяч рублей (2015 г.: 12 400 809 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25.
 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.



13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Выпущенные облигации	82 500	1 513 290
Собственные векселя	186 465	107 671
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	268 965	1 620 961

По состоянию на 31 декабря 2016 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати одного клиента (2015 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. На 31 декабря 2016 года в обращении находятся 84 829 шт. (2015 г.: 1 923 446 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 84 829 тысяч рублей (2015 г.: 1 923 446 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 25.

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Пенсионные накопления	589 024	-
Обязательства по финансовым гарантиям	373 428	223 001
Резерв под обязательства кредитного характера	313 428	60 848
Наращенные расходы на содержание персонала	26 645	32 864
Прочие обязательства	108 964	48 348
Всего прочие обязательства	1 411 489	365 061

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2 016	2 015
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	60 848	6 598
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	252 580	54 250
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря	313 428	60 848

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.

15 Субординированные займы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Субординированные займы	532 443	536 967
Всего субординированные займы	532 443	536 967

В 2015 году Банк заключил одно соглашение о субординированном займе с российским юридическим лицом на общую сумму 370 тысяч долларов США. Займы подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления займа. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 14.68% годовых (2015 г.: 14.45%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 31 декабря 2016 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

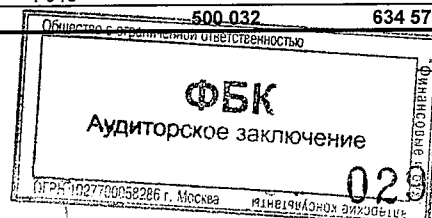
В мае 2016 года Банк по согласованию с Центральным банком РФ расторг два субординированных депозита на 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571



Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2015 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2015 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 242 091 тысяч рублей (2015 г.: 1 923 222 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2016 год составила 318 869 тысяч рублей (2015 г.: 319 166 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года дочерние компании имели накопленные убытки в размере 4 586 тысяч рублей (2015 г.: 1 089 тысяч рублей).

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	957 720	928 516
Кредиты и авансы клиентам	882 265	1 433 396
Средства в других банках	22 813	154 579
Итого процентных доходов	1 862 798	2 516 491
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(270 828)	(279 911)
Срочные депозиты юридических лиц	(243 909)	(303 041)
Средства других банков	(137 945)	(465 460)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(128 431)	(171 770)
Субординированные займы	(88 816)	(75 928)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(68 105)	(146 707)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	(41 038)
Всего процентные расходы	(938 034)	(1 483 855)
Чистые процентные доходы	924 764	1 032 636

19 Комиссионные доходы и расходы

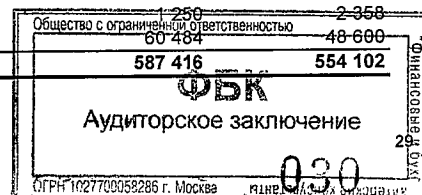
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	1 150 642	725 338
по кассовым операциям	56 323	65 681
по брокерским и аналогичным договорам	33 340	30 492
по расчетным операциям	14 468	7 203
прочее	3 579	12 254
Всего комиссионный доход	1 258 352	840 968
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(6 898)	(15 573)
операции с пластиковыми картами и чеками	(3 855)	(4 520)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 755)	(3 186)
проведение операций с валютными ценностями	(3 577)	(1 459)
другие операции	(2 152)	(2 222)
Всего комиссионный расход	(20 237)	(26 960)
Чистые комиссионные доходы	1 238 115	814 008

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	346 322	374 749
Административные расходы	82 979	47 194
Расходы на операционную аренду	49 629	48 965
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	28 030	19 890
Списание материальных запасов	12 993	7 735
Амортизация основных средств	3 937	3 211
Профессиональные услуги	1 792	1 400
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	250	2 358
Прочее	60 484	48 600
Всего административные и прочие операционные расходы	587 416	554 102



Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды в размере 71 109 тысяч рублей (2015 г.: 65 760 тысяч рублей).
 Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2016 году составила 139 тыс. руб. (2015 г.: 129 тыс. руб.)

21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	69 900	29 532
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(14 942)	(3 768)
Расходы по налогу на прибыль	54 958	25 764

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

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль до налогообложения	551 993	427 347
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	110 399	85 469
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	65 057	14 154
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 123	2 605
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(31 185)	(40 916)
прочие постоянные разницы	(91 436)	(35 548)
Расходы по налогу на прибыль	54 958	25 764

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2015, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 г.: 15%).

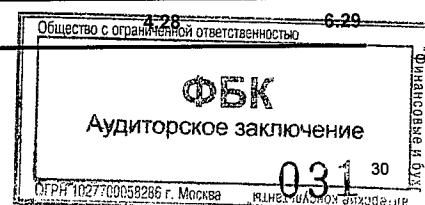
	31 декабря 2014	Изменение	31 декабря 2015	Изменение	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	5 185	1 388	6 573	(2 013)	4 560
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	59	2 977	3 036	12 417	15 453
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	498	28	526	(353)	173
Наращенные прочие расходы	9 466	(9 738)	(272)	7 173	6 901
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 530	3 332	8 862	18 836	27 698
Наращенные доходы	(10 211)	10 470	259	(20 909)	(20 650)
Прочее	3 572	(3 756)	(184)	-	(184)
Признанный отложенный налоговый актив	14 099	4 701	18 800	15 151	33 951

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	435 040	639 733
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	4.28	6.29
Разводненная прибыль на акцию	4.28	6.29



23 Дивиденды

В 2016 и 2015 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

24 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

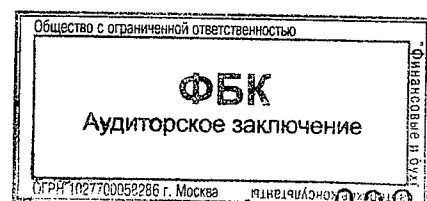
Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 872 526	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	95 835	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	263 424	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 921 812	-	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 204 985	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 749 636	-	2 749 636
Отложенный налоговый актив	-	-	33 951	33 951
Прочие активы	-	-	377 004	377 004
Итого активов по сегментам	2 921 812	13 186 406	410 955	16 519 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	2 469 347	-	2 469 347
Средства клиентов	8 733 366	-	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	186 465	82 500	-	268 965
Прочие обязательства	-	-	1 411 489	1 411 489
Субординированные займы	532 443	-	-	532 443
Итого обязательств по сегментам	9 452 274	2 551 847	1 411 489	13 415 610

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 962 110	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	86 032	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	12 106 964	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	5 631 336	-	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 559 862	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 846 037	-	4 846 037
Отложенный налоговый актив	-	-	18 800	18 800
Прочие активы	-	-	285 074	285 074
Итого активов по сегментам	5 631 336	27 561 005	303 874	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	15 748 783	-	15 748 783
Средства клиентов	12 400 809	-	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 671	1 513 290	-	1 620 961
Прочие обязательства	-	-	365 061	365 061
Субординированные займы	536 967	-	-	536 967
Итого обязательств по сегментам	13 045 447	17 262 073	365 061	30 672 581



Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	882 265	980 533	-	1 862 798
Процентные расходы	(800 089)	(137 945)	-	(938 034)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(786 395)	-	-	(786 395)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	340 416	-	340 416
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(376 266)	-	(376 266)
Комиссионный доход	1 225 012	33 340	-	1 258 352
Комиссионный расход	(13 339)	(6 898)	-	(20 237)
Резервы прочие	(264 014)	-	-	(264 014)
Прочие операционные доходы	-	-	62 789	62 789
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(587 416)	(587 416)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(54 958)	(54 958)
Чистая прибыль по сегментам	243 440	833 180	(579 585)	497 035
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(61 995)	-	(61 995)
Совокупный доход за год по сегментам	243 440	771 185	(579 585)	435 040

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	928 516	1 587 975	-	2 516 491
Процентные расходы	(836 623)	(647 232)	-	(1 483 855)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(745 256)	-	-	(745 256)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(13 308)	-	(13 308)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(80 256)	-	(80 256)
Комиссионный доход	810 476	30 492	-	840 968
Комиссионный расход	(11 387)	(15 573)	-	(26 960)
Резервы прочие	(52 599)	-	-	(52 599)
Прочие операционные доходы	-	-	26 224	26 224
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(554 102)	(554 102)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(25 764)	(25 764)
Чистая прибыль по сегментам	93 127	862 098	(553 642)	401 583
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	238 150	-	238 150
Совокупный доход за год по сегментам	93 127	1 100 248	(553 642)	639 733

25 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

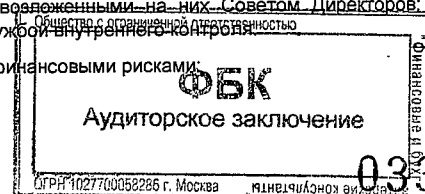
Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров, Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:



Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Группой при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и.т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам), осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель Правления Банка, его Заместитель, представители Службы управления рисками и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Службы управления рисками. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше четырехсот миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Службой управления рисками.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

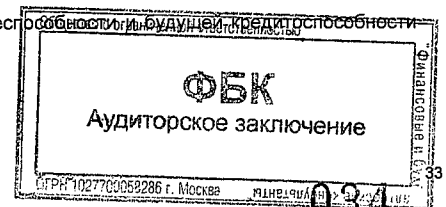
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Группы - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.



При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Группа использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролирующие их физические лица берут на себя ответственность за кредит.

Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Группой для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита - доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Группы;
- Качественные характеристики кредита - целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;
- Структура бизнеса заемщика - структура собственности; прозрачность для Группы информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;
- Финансовое состояние заемщика;
- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика;
- Взаимоотношения Группы с заемщиком - определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдению графика погашения кредита.

• Обеспечение - определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Группы контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносится заключение Службы управления рисками, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 7.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Группы проводится по разработанной Группой методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Группе информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

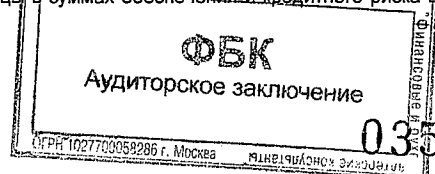
Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.



(vii) Риск досрочного погашения кредитов

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату 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 и авансов клиентам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 90,66% (2015 г.: 96,27%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 133,64% (2015 г.: 99,78%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 22,01% (2015 г.: 36,60%).

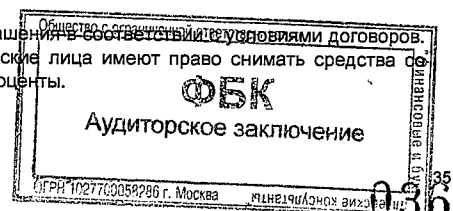
Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

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



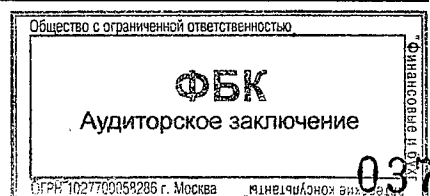
Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
 - Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.
- Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 872 526	-	-	-	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	97 646	824 898	391 389	1 607 879	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 204 985	-	-	-	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	565 376	295 363	1 888 897	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	193 017	-	-	-	-	193 017
Итого финансовых активов	10 727 433	1 390 274	686 752	3 496 776	-	16 301 235
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	217 938	217 938
Итого активов	10 727 433	1 390 274	686 752	3 496 776	217 938	16 519 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 444 912	-	-	24 435	-	2 469 347
Средства клиентов	3 425 214	1 317 413	1 328 165	2 662 574	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 048	9 051	25 931	147 935	-	268 965
Субординированные займы	-	-	-	532 443	-	532 443
Итого финансовых обязательств	5 956 174	1 326 464	1 354 096	3 367 387	-	12 004 121
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 411 489	1 411 489
Итого обязательств	5 956 174	1 326 464	1 354 096	3 367 387	1 411 489	13 415 610
Чистая балансовая позиция	4 771 259	63 810	(667 344)	129 389	(1 193 551)	3 103 563
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	4 771 259	4 835 069	4 167 725	4 297 114	3 103 563	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 962 110	-	-	-	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	676 099	11 430 865	-	-	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	88 489	1 905 160	968 790	2 668 897	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 559 862	-	-	-	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 559 677	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	143 624	-	-	-	-	143 624
Итого финансовых активов	11 516 216	13 622 385	968 790	7 228 574	-	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	11 516 216	13 622 385	968 790	7 228 574	160 250	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 817 974	12 293 512	602 172	35 125	-	15 748 783
Средства клиентов	6 530 210	3 654 940	1 640 814	574 845	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 876	5 683	53 775	1 525 627	-	1 620 961
Субординированные займы	-	-	-	536 967	-	536 967
Итого финансовых обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	-	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	365 061	30 672 581
Чистая балансовая позиция	2 132 156	(2 331 750)	(1 327 971)	4 556 010	(204 811)	2 823 634
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	2 132 156	(199 595)	(1 527 566)	3 028 445	2 823 634	



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

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

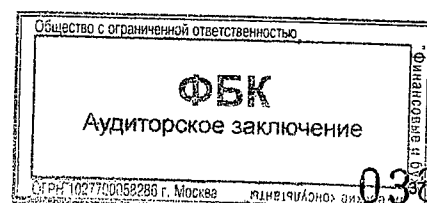
Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов 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.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 643 827	225 081	3 618	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 828 483	-	93 329	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 459 847	1 745 138	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 749 636	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	172 477	-	20 540	193 017
Итого финансовых активов	11 463 893	4 719 855	117 487	16 301 235
Итого нефинансовых активов	217 938	-	-	217 938
Итого активов	11 681 831	4 719 855	117 487	16 519 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2 469 262	85	-	2 469 347
Средства клиентов	8 733 366	-	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	268 965	-	-	268 965
Субординированные займы	532 443	-	-	532 443
Итого финансовых обязательств	12 004 036	85	-	12 004 121
Итого нефинансовых обязательств	1 411 489	-	-	1 411 489
Итого обязательств	13 415 525	85	-	13 415 610
Чистая балансовая позиция	(1 733 694)	4 719 770	117 487	3 103 563



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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 005 964	914 909	41 237	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	12 106 964	-	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	5 525 033	-	106 303	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 957 339	2 602 523	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 846 037	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	118 404	-	25 220	143 624
Итого финансовых активов	24 799 736	8 363 469	172 760	33 335 965
Итого нефинансовых активов	160 250	-	-	160 250
Итого активов	24 959 986	8 363 469	172 760	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 851 594	897 189	-	15 748 783
Средства клиентов	12 396 195	4 124	490	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 620 961	-	-	1 620 961
Субординированные займы	536 967	-	-	536 967
Итого финансовых обязательств	29 405 717	901 313	490	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	365 061	-	-	365 061
Итого обязательств	29 770 778	901 313	490	30 672 581
Чистая балансовая позиция	(4 810 792)	7 462 156	172 270	2 823 634

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

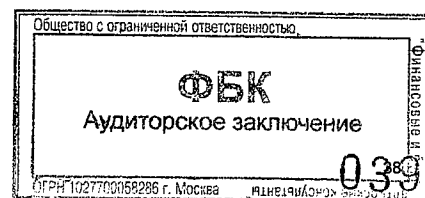
Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска иницирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска иницирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.



Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

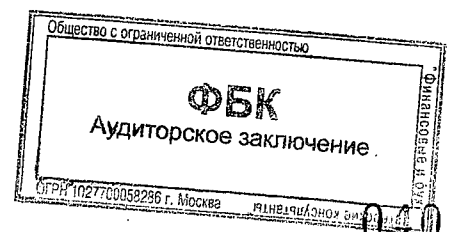
Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2016 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 696 585	-	-	-	175 941	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	23 131	808 525	424 512	1 574 837	90 807	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 076 054	-	-	-	128 931	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	565 376	295 363	1 888 897	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	193 017	193 017
Итого финансовых активов	10 155 029	1 373 901	719 875	3 463 734	588 696	16 301 235
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	217 938	217 938
Итого активов	10 155 029	1 373 901	719 875	3 463 734	806 634	16 519 173
Итого активов нарастающим итогом	10 155 029	11 528 929	12 248 804	15 712 539	16 519 173	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 444 912	-	-	24 435	-	2 469 347
Средства клиентов	3 433 894	1 312 207	1 324 691	2 662 574	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 048	9 051	25 931	147 935	-	268 965
Субординированные займы	-	-	-	532 443	-	532 443
Итого финансовых обязательств	5 964 854	1 321 258	1 350 622	3 367 387	-	12 004 121
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 411 489	1 411 489
Итого обязательств	5 964 854	1 321 258	1 350 622	3 367 387	1 411 489	13 415 610
Итого обязательств нарастающим итогом	5 964 854	7 286 112	8 636 734	12 004 121	13 415 610	



Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2015 года.

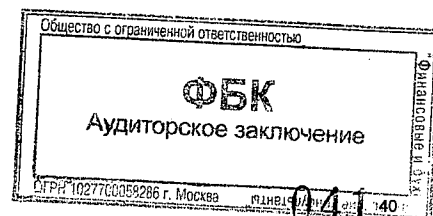
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 545 257	-	-	-	416 853	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	676 099	11 430 865	-	-	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	2 602	1 870 418	938 846	2 640 641	178 829	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 326 694	-	-	-	233 168	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 559 677	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	143 624	143 624
Итого финансовых активов	10 636 684	13 587 643	938 846	7 200 318	972 474	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	10 636 684	13 587 643	938 846	7 200 318	1 132 724	33 496 215
Итого активов нарастающим итогом	10 636 684	24 224 326	25 163 172	32 363 491	33 496 215	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 817 974	12 293 512	602 172	35 125	-	15 748 783
Средства клиентов	6 530 210	3 654 940	1 640 814	574 845	-	12 400 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 876	5 683	53 775	1 525 627	-	1 620 961
Субординированные займы	-	-	-	536 967	-	536 967
Итого финансовых обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	-	30 307 519
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	9 384 060	15 954 135	2 296 761	2 672 564	365 061	30 672 580
Итого обязательств нарастающим итогом	9 384 060	25 338 195	27 634 956	30 307 520	30 672 581	

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год уменьшилась бы на 22 627 тысяч рублей (2015 г.: на 74 490 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, то процентная маржа за год увеличилась бы на 22 659 тысяч рублей (2015 г.: на 74 903 тысяч рублей).

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2016		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10.7%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.6%	8.6%	17.3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4%	5.9%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.5%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10.2%	3.1%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	1.8%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.3%	2.7%	2.7%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	11.4%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	0.0%	-
Субординированные займы	14.85%	7.00%	-



	2015		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5.2%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14.2%	4.8%	-
Кредиты и авансы клиентам	17.4%	8.8%	17.3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1%	5.5%	4.5%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.6%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13.3%	1.5%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.8%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	11.6%	5.0%	3.8%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.1%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	13.1%	5.0%	5.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.7%	3.1%	-
Субординированные займы	14.85%	7.00%	-

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

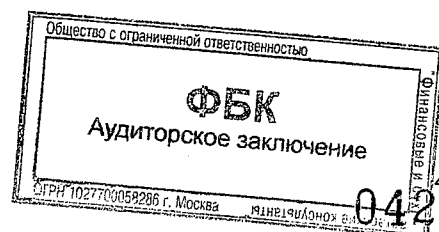
Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
 - временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
 - используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
 - VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.
- Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
- Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 31 декабря 2016 года составила 121 тысяча рублей (2015 г.: 867 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 31 декабря 2016 года составила 286 тысяч рублей (2015 г.: 437 тысяч рублей).

В 2016 году Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2015 г.: нет).

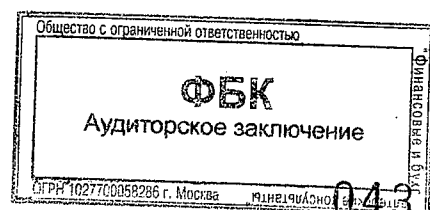


В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	773 902	95 500	1 003 124	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 747 511	171 532	2 769	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 852 562	2 352 378	45	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 607 977	141 659	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	186 934	6 083	-	-	193 017
Итого финансовых активов	9 920 168	5 233 470	1 147 597	-	16 301 235
Итого нефинансовых активов	-	-	-	217 938	217 938
Итого активов	9 920 168	5 233 470	1 147 597	217 938	16 519 173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 249 444	1 219 857	46	-	2 469 347
Средства клиентов	4 721 300	2 664 241	1 347 825	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	262 784	6 181	-	-	268 965
Субординированные займы	510 000	22 443	-	-	532 443
Итого финансовых обязательств	6 743 528	3 912 722	1 347 871	-	12 004 121
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 411 489	1 411 489
Итого обязательств	6 743 528	3 912 722	1 347 871	1 411 489	13 415 610
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	3 176 640	1 320 748	(200 274)	(1 193 982)	3 103 132
Валютные сделки «своп»	1 109 014	(1 319 591)	210 577	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	4 285 654	1 157	10 303	(1 193 982)	3 103 563

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 699 252	951 537	311 321	-	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 032	-	-	-	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 374 605	10 732 359	-	-	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	4 189 689	1 436 790	4 857	-	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 628 975	3 587 171	343 716	-	7 559 862
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 672 122	173 915	-	4 846 037
Прочие финансовые активы	143 210	404	10	-	143 624
Итого финансовых активов	11 121 763	21 380 383	833 819	-	33 335 965
Итого нефинансовых активов	-	-	-	160 250	160 250
Итого активов	11 121 763	21 380 383	833 819	160 250	33 496 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	356 341	15 391 775	667	-	15 748 783
Средства клиентов	7 907 287	3 648 956	844 566	-	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 602 212	18 749	-	-	1 620 961
Субординированные займы	510 000	26 967	-	-	536 967
Итого финансовых обязательств	10 375 840	19 086 447	845 233	-	30 307 520
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	365 061	365 061
Итого обязательств	10 375 840	19 086 447	845 233	365 061	30 672 581
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	745 923	2 293 936	(11 414)	(204 811)	2 823 634
Валютные сделки «своп»	2 153 319	(2 153 319)	-	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	2 899 242	140 617	(11 414)	(204 811)	2 823 634



Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Информация по производным финансовым инструментам представлена в примечании 28.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 31 декабря 2016 года и 2015 года в торговом портфеле Группы были вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Группы выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 87 146 тысяч рублей (2015: 80 225 тысяч рублей).

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на долговые обязательства, входящие в торговый портфель Группы, снизились на 1%, цены на долевые ценные бумаги снизились на 5% (учитывая волатильность на рынке акций), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 87 146 тысяч рублей (2015: 80 225 тысяч рублей). Данную степень риска Группа считает умеренной.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату 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 и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

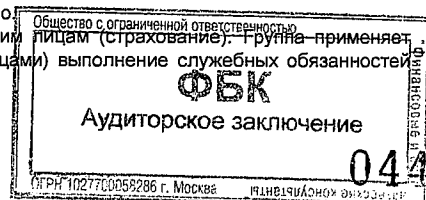
Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно. Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами), выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.



Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

26 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 5% (31 декабря 2015 года: 5%), для норматива достаточности основного капитала - 5.5% (31 декабря 2015 года: 5.5%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 10% (31 декабря 2015 года: 10%).

В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Величина основного капитала	2 673 091	2 312 439
Величина базового капитала	2 673 091	2 312 439
Величина собственных средств (капитала)	3 985 613	3 392 720
Норматив достаточности основного капитала, %	9.45	8.59
Норматив достаточности базового капитала, %	9.45	8.59
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	14.09	12.60

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Капитал 1-го уровня	2 974 464	2 632 540
Капитал 2-го уровня	661 542	728 061
Итого капитала	3 636 006	3 360 601

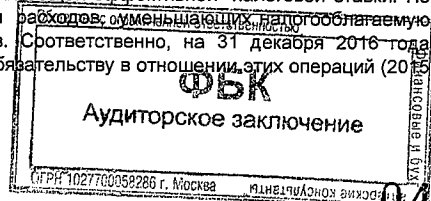
27 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2016 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2015 г.: резерв не был сформирован).



Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было обязательств капитального характера (2015 г.: нет).

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Не позднее 1 года	54 871	52 939
Всего обязательства по операционной аренде	54 871	52 939

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 14, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 10.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Гарантии выданные	33 943 402	18 331 341
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	437 837	1 067 844
Всего обязательства кредитного характера	34 381 239	19 399 185

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

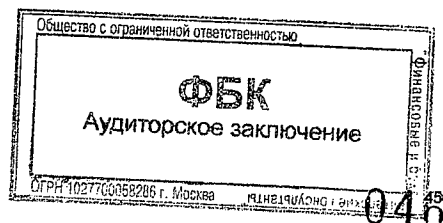
28 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 109 014	2 153 319
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	(1 319 591)	(2 153 319)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	210 577	-
Итого	-	-



29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
 - Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
 - Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
- В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 771	-	-	8 203 771
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	8 203 771	-	-	8 203 771

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 558 648	-	-	7 558 648
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 558 648	-	-	7 558 648

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

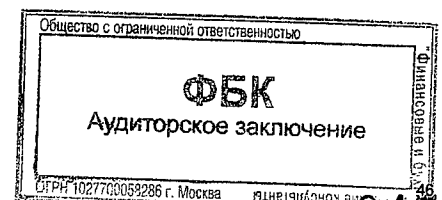
По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.



Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 771	8 203 771	7 558 648	7 558 648
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 872 526	1 872 526	2 962 110	2 962 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	95 835	86 032	86 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	263 424	12 106 964	12 106 964
Кредиты и авансы клиентам	2 921 812	2 921 812	5 631 336	5 631 336
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 214	1 214	1 214	1 214
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 749 636	2 749 636	4 846 037	4 846 037
Прочие активы	410 955	410 955	303 874	303 874
Всего финансовые активы	16 519 173	16 519 173	33 496 215	33 496 215
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	2 469 347	2 469 347	15 748 783	15 748 783
Средства клиентов	8 733 366	8 733 366	12 400 809	12 400 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	268 965	268 965	1 620 961	1 620 961
Прочие обязательства	1 411 489	1 411 489	365 061	365 061
Субординированные займы	532 443	532 443	536 967	536 967
Итого обязательства	13 415 610	13 415 610	30 672 581	30 672 581

30 Операции со связанными сторонами

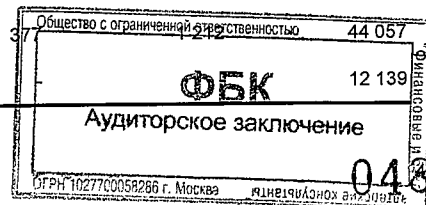
Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается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

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	4 348
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	69	825	8 651
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	21 922

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	75
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	-	-	44 057
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	12 139



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	142
Процентные расходы	-	-	(1 697)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	63
Процентные расходы	-	-	(1 926)

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	13 526
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	9 253

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	6 488
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	6 413

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2016	2015
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	27 462	30 989
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 200	18 250
Итого	29 662	49 239

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

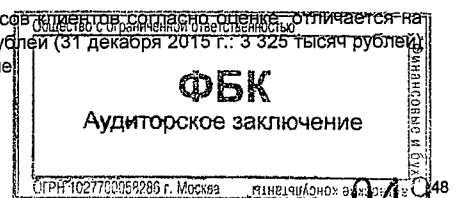
31 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов в соответствии с оценкой отличается на плюс/минус один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 1 897 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 325 тысяч рублей) больше, или на 1 922 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 3 364 тысяч рублей) меньше.



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 отчете о финансовом положении. Хотя отложенный налоговый актив признается полностью, но руководство Группы считает, что маловероятно использовать данную суммы в зачет будущих расходов по налогу на прибыль, так как основные временные разницы, обуславливающие его возникновения это наращенные расходы на содержание персонала и разница между резервами под обесценение кредитного портфеля по МСФО. Данные временные разницы, по мнению руководства Группы, не найдут отражение в изменении налогового законодательства в среднесрочной перспективе.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

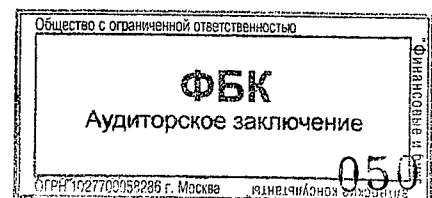
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Утверждено и подписано 27 апреля 2017 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
051
ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКОЕ КОМПЬЮТЕРНОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ОГРН 1027700053286 г. Москва

Всего пронумеровано и сброшюровано
51 (ПЯТЬДЕСЯТЬ ОДИН) листов
Президент ООО «ФБК» Grant Thornton
Руководитель проверки

