

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о консолидированной финансовой отчетности  
Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

за 2016 год

**МОСКВА  
2017**

**АКЦИОНЕРАМ****Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ОГРН 1027700056977, дом 10, Пресненская набережная, Москва, 123112) (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



**Важные обстоятельства**

Не изменяя мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности, Аудитор обращает внимание на нижеследующее:

1. При убытке до налогообложения за 2016 год в сумме 16 834 570 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа признала отложенные налоговые активы в общей сумме 5 199 681 тысяч рублей, возможность возмещения этих активов зависит от получения налогооблагаемой прибыли в будущем.
2. Дефицит собственного капитала Группы составил 8 500 601 тысяч рублей, что говорит о зависимости ее дальнейшей деятельности от возможности привлечения кредитов, займов и вкладов в капитал.
3. В связи с недостаточным качеством кредитного портфеля акционерами головной кредитной организации, которой является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк), реализуются согласованные должным образом мероприятия по повышению капитализации Банка, рассчитанные на срок до 30.09.2017. В рамках данных мероприятий:
  - В марте и в апреле 2017 года Банком с согласия Банка России произведено досрочное погашение части субординированного долга и его замещение вкладом в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции и отраженная непосредственно в капитале Банка, составила 2,28 и 1,4 млрд. рублей, соответственно; увеличение капитала Банка составило 1,45 и 0,13 млрд. рублей соответственно.
  - В апреле 2017 года в рамках мероприятий по докапитализации Банк реализовал связанным сторонам проблемные активы балансовой стоимостью 12,2 млрд. рублей за 8 млрд. рублей. В результате данной операции были восстановлены резервы на возможные потери на сумму 4,3 млрд. рублей.

Полученный экономический эффект от реализации данных мероприятий окажет необходимое позитивное влияние на возможности соблюдения Банком регуляторных требований в части уровня достаточности капитала и улучшения качества активов.

4. С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 января 2017 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ.

В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством в рамках полномочий Центрального банка Российской Федерации по банковскому надзору.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).**



Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, 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 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 года мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 января 2017 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной 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, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;



- действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.



## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

### Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения, содержащим привлекающую внимание часть.

Руководитель сектора аудита  
кредитных организаций Департамента  
аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,  
действующий на основании доверенности  
№ 07 от 09 января 2017 года  
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011  
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

### Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,  
ОГРН 1027739153430,  
127018, город Москва, улица Суцевский вал, дом 5, строение 3,  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11206027697.

«28» апреля 2017 года

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

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

**31 декабря 2016 года**



## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	20
6	Новые учетные положения .....	21
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	26
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	28
9	Средства в других банках .....	28
10	Кредиты и авансы клиентам .....	30
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	37
12	Инвестиционная недвижимость .....	39
13	Основные средства и нематериальные активы .....	40
14	Прочие финансовые активы .....	41
15	Прочие активы .....	42
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	43
17	Средства других банков .....	43
18	Средства клиентов .....	44
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	45
20	Прочие привлеченные средства .....	46
21	Прочие финансовые обязательства .....	46
22	Прочие обязательства .....	47
23	Субординированный долг .....	48
24	Уставный капитал .....	48
25	Накопленный дефицит .....	49
26	Процентные доходы и расходы .....	49
27	Комиссионные доходы и расходы .....	50
28	Прочие операционные доходы/расходы .....	50
29	Административные и операционные расходы .....	51
30	Налог на прибыль .....	51
31	Управление финансовыми рисками .....	56
32	Управление капиталом .....	67
33	Условные обязательства .....	68
34	Производные финансовые инструменты .....	72
35	Справедливая стоимость активов и обязательств .....	73
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	81
37	Операции со связанными сторонами .....	83
38	Объединение бизнеса .....	85
39	События после окончания отчетного периода .....	86



Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		10 540 063	21 805 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ			691 566	676 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		274	736 725
Средства в других банках	9		59 804	2 971 859
Кредиты и авансы клиентам	10		36 815 333	65 813 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11		45 136 167	46 338 600
- не заложенные ценные бумаги			14 227 080	1 822 542
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо			30 909 087	44 516 058
Инвестиции в совместные предприятия			373	-
Инвестиционная недвижимость	12		23 489	13 049
Основные средства	13		637 255	680 741
Нематериальные активы	13		164 881	199 700
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			996 501	331 403
Прочие финансовые активы	14		389 196	257 907
Прочие активы	15		240 868	124 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16		972 454	705 214
Отложенный налоговый актив			5 206 766	2 266 448
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>			<b>101 874 990</b>	<b>142 921 036</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	17		25 491 614	40 838 770
Средства клиентов	18		66 860 764	83 137 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		29 202	209 089
Прочие привлеченные средства	20		8 793 608	7 705 072
Прочие финансовые обязательства	21		1 054 245	816 394
Прочие обязательства	22		1 535 257	1 976 735
Субординированный долг	23		6 603 816	7 571 529
Отложенные налоговые обязательства			7 085	4 691
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>			<b>110 375 591</b>	<b>142 260 213</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Уставный капитал	24		3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал			4 755 576	1 755 576
Накопленный дефицит	25		(18 417 276)	(4 570 605)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			1 925 187	239 940
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			<b>(8 500 601)</b>	<b>660 823</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			<b>101 874 990</b>	<b>142 921 036</b>

Антонов Игорь Станиславович  
Председатель Правления

28 апреля 2017 года



Истягин Константин Леонидович  
Главный бухгалтер



**Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Процентные доходы	26	9 981 179	12 572 256
Процентные расходы	26	(8 547 087)	(9 298 952)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 434 092</b>	<b>3 273 304</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(16 902 018)	(8 459 556)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(15 467 926)</b>	<b>(5 186 252)</b>
Комиссионные доходы	27	221 326	239 109
Комиссионные расходы	27	(170 217)	(120 916)
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 641)	115 293
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1 389 972)	(5 359 983)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(521 321)	(179 325)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости		(14 311)	(2 311)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 017 783	5 039 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		113	159
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		559 396	1 546 312
Изменение резервов по условным обязательствам	21,22	556 822	(1 009 227)
Результат получения контроля над банком "Таврический"		-	778 341
Прочие операционные доходы/расходы	28	1 197 561	9 713
Административные и операционные расходы	29	(2 821 555)	(1 839 633)
Доля в совместных предприятиях	38	372	-
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(16 834 570)</b>	<b>(5 969 405)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	30	2 987 663	1 621 728
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(13 846 907)</b>	<b>(4 347 677)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход):</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за отчетный период		2 106 559	2 849 247
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(421 312)	(546 285)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>1 685 247</b>	<b>2 302 962</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД</b>		<b>(12 161 660)</b>	<b>(2 044 715)</b>



**Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Уставный капитал (Прим.24)	Дополни- тельный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль/Накоп- ленный дефицит (Прим. 25)	Итого собствен- ных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>(2 063 022)</b>	<b>(222 928)</b>	<b>2 705 538</b>
Убыток за 2015 год	-	-	-	(4 347 677)	(4 347 677)
Прочий совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	2 302 962	-	2 302 962
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2015 год	-	-	2 302 962	(4 347 677)	(2 044 715)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>239 940</b>	<b>(4 570 605)</b>	<b>660 823</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>239 940</b>	<b>(4 570 605)</b>	<b>660 823</b>
Списание кредиторской задолженности по невостребованным дивидендам	-	-	-	236	236
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>239 940</b>	<b>(4 570 369)</b>	<b>661 059</b>
Убыток за 2016 год	-	-	-	(13 846 907)	(13 846 907)
Прочий совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	1 685 247	-	1 685 247
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2016 год	-	-	1 685 247	(13 846 907)	(12 161 660)
Взнос добавочного капитала	-	3 000 000	-	-	3 000 000
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 235 912</b>	<b>4 755 576</b>	<b>1 925 187</b>	<b>(18 417 276)</b>	<b>(8 500 601)</b>



**Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	9 377 809	11 150 805
Проценты уплаченные	(7 162 029)	(8 720 356)
Комиссии полученные	221 324	238 685
Комиссии уплаченные	(167 823)	(117 851)
Расходы, уплаченные/доходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 852)	219 215
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами	(126 546)	(227 741)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	(1 248 038)	(5 258 495)
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами	113	211
Прочие полученные операционные доходы	24 115	110 666
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 137 773)	(884 015)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 454 335)	(822 515)
Уплаченный налог/возмещение по налогу на прибыль	(852 196)	15 867
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(2 528 231)</b>	<b>(4 295 524)</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- обязательным резервам в ЦБ РФ	(14 681)	553 821
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734 342	(4 288)
- средствам в других банках	1 575 237	1 262 305
- кредитам и авансам клиентам	11 226 816	(2 919 368)
- прочим активам	(81 830)	380 954
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- средствам других банков	(9 581 067)	11 392 695
- средствам клиентов	(7 653 769)	(5 978 598)
- выпущенным долговым ценным бумагам	(190 590)	(939 795)
- прочим обязательствам	(234 369)	(826 146)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(6 748 142)</b>	<b>(1 373 944)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(20 662 309)	(21 883 384)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16 533 465	32 564 981
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	2 368 000
Приобретение основных средств	(7 498)	(3 027)
Приобретение нематериальных активов	(36 446)	(42 460)
Выручка от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	99 998	-
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 072 790)</b>	<b>13 004 110</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Получение субординированного долга	-	478 020
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций	3 000 000	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	-	813 094
Приобретение совместных предприятий	(1)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>2 999 999</b>	<b>1 291 114</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(3 444 004)</b>	<b>2 680 166</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(11 264 937)</b>	<b>15 601 446</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	21 805 000	6 203 554
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>10 540 063</b>	<b>21 805 000</b>

Примечания на страницах с 5 по 86 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

<b>Доля владения, %</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	39.42	19.71
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Абрамов Александр Григорьевич	-	19.71
<b>Итого доля владения</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618), приобретенного в ноябре 2008 года господином Прохоровым М.Д.

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 (на 31 декабря 2015 г.: 3) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

## **1 Введение (продолжение)**

- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года доля участия Банка в дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, в дочерней компании ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, в дочернем Банке «Таврический» - 99.9999%, над компанией ООО МФО «Кэшелот» и ООО «Флигель» Банк осуществлял совместный контроль (Примечание 38).

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» и ООО «Флигель» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров Банка России от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ОАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ОАО) с 30 июня 2015 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли и продолжают влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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



### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо, б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

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

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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 недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 35).



### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод 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 или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. 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 признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Денежные средства и 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 трех месяцев. 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.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** 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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

**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.



**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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 и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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 прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

**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. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория финансовых активов включает активы, 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже стоимости их приобретения является признаком возможного обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.



**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Финансовые активы не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этого актива до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Оценка проведена специалистами Банка, независимые оценщики не привлекались.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа (амортизации) и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

**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 на прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.



**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе «Прочие операционные доходы» в прибыли или убытке за отчетный период.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за отчетный период по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

**3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**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. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

**Прочие привлеченные средства.** Прочие привлеченные средства включают займы, полученные от государственных органов, и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

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

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 бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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.

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

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

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



### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства при предоставлении кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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 суммы обесценения.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. 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 (на 31 декабря 2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2015 г.: 79,6972 рубля за 1 Евро).

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Оценивая применимость данного допущения, руководство Группы приняло во внимание следующие обстоятельства.

- в 2016 году Группа получила убыток после налогообложения за год в размере 13 846 907 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: убыток в размере 4 347 677 тысяч рублей);
- объем собственных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет (8 500 601) тысячу рублей (на 31 декабря 2015 г.: 660 823 тысячи рублей);
- у Группы отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во всех временных диапазонах по состоянию на 31 декабря 2016 года, общий совокупный разрыв ликвидности составляет 15 200 846 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 1 678 551 тысячу рублей).

Несмотря на перечисленные выше факторы, руководство считает, что Группа продолжит осуществлять непрерывную деятельность в связи со следующим:

- в июне 2016 года Совет Директоров Банка принял решение о назначении Антонова Игоря Станиславовича Председателем Правления Банка. Данное назначение призвано обеспечить корректировку курса дальнейшего развития Банка, в том числе, в целях повышения его финансовой устойчивости.
- В марте и в апреле 2017 года Банком с согласия Банка России произведено досрочное погашение части субординированного долга и его замещение вкладом в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции и отражаемая непосредственно в капитале Банка, составила 2,28 и 1,4 млрд. рублей, соответственно; увеличение регуляторного капитала Банка составило 1,45 и 0,13 млрд. рублей, соответственно; чистый разрыв ликвидности сократился на 3,94 млрд. рублей.
- в апреле 2017 года в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты амортизированной стоимостью 12,2 млрд. рублей и созданным резервом под обесценение 10,5 млрд. рублей связанным сторонам за общую сумму 8,0 млрд. рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отражаемый в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 6,3 млрд. рублей; чистый разрыв ликвидности сократился на 6,3 млрд. рублей.

Руководство ожидает, что Группа будет обладать достаточными средствами для выполнения своих обязательств в 2017 году.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 35.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 520 915 тысячи рублей или 2 242 309 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года – на 331 638 тысяч рублей или 949 669 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на планах развития, подготовленных Группой до 2020 года, и результатах их экстраполяции. Оценка выполнена на основе консервативных ожиданий руководства Группы, адекватных обстоятельствам. Руководство не ожидает существенного увеличения бизнеса в 2017-2020 гг., в том числе, в связи с неопределенностью прогнозов роста ВВП на рассматриваемый период. В то же время Группа ожидает увеличения доходности дочернего Банка «Таврический» (ОАО) в рамках реализации плана мер по его финансовому оздоровлению.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной 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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).



**5      Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**6      Новые учетные положения**

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от представления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компаниям, впервые применяющие новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года, дата вступления в силу не определена).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО 10 и МСФО 28, касающееся продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Прибыль или убыток признается в полном объеме если такая сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя компания, признается только часть прибыли или убытка.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» (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 и подходы к оценке достаточности источников налогооблагаемой прибыли, против которых могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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

**Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7» (введены в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н, применяются с даты первого применения организацией МСФО (IFRS) 9).** Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 7, требуют раскрытия информации в случае, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения. Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств необходимо раскрывать изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательствах, являющиеся следствием изменения способа и категории оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9, в том отчетном периоде, в котором стандарт применяется впервые. Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться в отчетных периодах после годового периода, в котором МСФО (IFRS) 9 применяется впервые. Однако, для финансовых инструментов, классифицированных по амортизированной стоимости, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9: (а) справедливую стоимость; б) прибыль или убыток от ее изменения; (с) эффективную процентную ставку, (d) признанный процентный доход или расход. Если организация рассматривает справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства в качестве его амортизированной стоимости на дату первоначального применения, то раскрытие информации, требуемой подпунктами (с) и (d) должно быть представлено за каждый отчетный период, следующий за реклассификации, вплоть до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчётными денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчёты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается; (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки вводят два новых подхода: (i) подхода наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибыли и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) – 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяется на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенных для продажи или как прекращаемая деятельность, в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиций применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации, при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной компанией или совместным предприятием, являющиеся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор возможен применительно к каждому объекту инвестиций.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшее в результате предоплаты.

КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежными.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера пользования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости, может быть применен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения, перечисленные выше, повлияют на консолидированную отчетность.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные денежные средства	1 198 870	1 877 417
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 768 351	6 567 634
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	330 473	633 479
- Прочих стран	4 153 058	8 927 425
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	2 089 311	3 799 045
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 540 063</b>	<b>21 805 000</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 768 351	-	-	-	2 768 351
-с рейтингом AA +	-	-	2 029	-	2 029
-с рейтингом AA -	-	-	247 524	-	247 524
-с рейтингом A+	-	-	438	-	438
-с рейтингом BBB	-	-	-	2 083 748	2 083 748
-с рейтингом BBB -	-	139 395	-	-	139 395
-с рейтингом BB+	-	23 733	-	-	23 733
-с рейтингом BB	-	9	3 902 487	-	3 902 496
-с рейтингом B	-	147 964	-	-	147 964
не имеющие рейтинга	-	19 372	580	5 563	25 515
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 768 351</b>	<b>330 473</b>	<b>4 153 058</b>	<b>2 089 311</b>	<b>9 341 193</b>



**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 567 634	-	-	-	6 567 634
-с рейтингом AA +	-	-	12 627	-	12 627
-с рейтингом AA -	-	-	2 821 905	-	2 821 905
-с рейтингом A+	-	-	3 107	-	3 107
-с рейтингом A-	-	-	5 207 431	-	5 207 431
-с рейтингом BBB+	-	-	764 791	-	764 791
-с рейтингом BBB	-	-	34 153	3 787 241	3 821 394
-с рейтингом BBB -	-	273 350	-	172	273 522
-с рейтингом BB+	-	15 816	-	-	15 816
-с рейтингом BB	-	-	82 585	-	82 585
-с рейтингом BB-	-	1 613	-	-	1 613
-с рейтингом B	-	330 764	-	-	330 764
не имеющие рейтинга	-	11 936	826	11 632	24 394
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>6 567 634</b>	<b>633 479</b>	<b>8 927 425</b>	<b>3 799 045</b>	<b>19 927 583</b>

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены расчетными счетами в Банке «НКЦ» (АО), НКО АО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 35.

**8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	-	734 023
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>734 023</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Долевые финансовые инструменты	274	2 702
<b>Итого долевых финансовых инструментов</b>	<b>274</b>	<b>2 702</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>274</b>	<b>736 725</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 35.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	30 709	2 956 503
Прочие денежные средства в других банках	29 095	15 356
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>59 804</b>	<b>2 971 859</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

**9 Средства в других банках (продолжение)**

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

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

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB-	27 812	27 500	55 312
- с рейтингом BB+	-	1 595	1 595
не имеющие рейтинга	2 897	-	2 897
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>30 709</b>	<b>29 095</b>	<b>59 804</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>30 709</b>	<b>29 095</b>	<b>59 804</b>

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

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB-	22 330	13 283	35 613
- с рейтингом BB+	-	2 073	2 073
- с рейтингом B-	2 930 692	-	2 930 692
не имеющие рейтинга	3 481	-	3 481
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 956 503</b>	<b>15 356</b>	<b>2 971 859</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 956 503</b>	<b>15 356</b>	<b>2 971 859</b>

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 35.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	56 290 930	71 830 848
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	356 168	348 230
Кредиты физическим лицам	2 591 324	3 130 868
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(22 423 089)	(9 496 686)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>36 815 333</b>	<b>65 813 260</b>

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в приведенной таблице выше.

Группа предоставляет кредитные продукты юридическим лицам, относящимся к различным сегментам с точки зрения объема годовой выручки от реализации товаров и услуг: крупные корпорации, малый и средний бизнес (включая ИП). Кредитование осуществляется на следующие цели: пополнение оборотных средств (в форме простых кредитов, возобновляемых кредитных линий, овердрафтов); финансирование инвестиций (в форме простых кредитов, а также не возобновляемых кредитных линий с установленным графиком предоставления и погашения траншей). В рамках инвестиционного кредитования финансируется приобретение оборудования и/или иных средств производства, капитальное строительство, реконструкция действующих предприятий и другие долгосрочные проекты. Обязательным условием финансирования инвестиций является наличие реалистичного бизнес-плана, оценивается опыт заемщика в сфере реализации схожих проектов.

Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки. Для финансирования текущей деятельности срок зависит от показателей оборачиваемости оборотных средств, запасов, длительности производственного цикла. Сроки кредитных линий на цели финансирования текущей деятельности предприятия устанавливаются в пределах 1,5-2 года, при сроках траншей до 12 месяцев. Сроки предоставления ресурсов на инвестиционные цели зависят от параметров проекта: длительность и стадии, параметры окупаемости, чувствительность к изменению ключевых параметров. Группа детально анализирует доходную и расходную части инвестиционных проектов. Максимальный срок кредитования на инвестиционные цели составляет 5 лет.

Группа предоставляет юридическим лицам возможности для финансирования экспортно-импортных сделок, различные документарные продукты (гарантии, аккредитивы, в том числе с постфинансированием, и пр.).

Для оценки возвратности ссуд Группа в первую очередь ориентируется на денежный поток, генерируемый текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

При формировании кредитного портфеля Группа уделяет повышенное внимание его отраслевой структуре, обеспеченности, дюрации, доходности и целевому использованию ресурсов. Для обеспечения надлежащей диверсификации и уровня риска по кредитному портфелю, установлены и действуют отраслевые ограничения и ориентиры. Сформирован целевой профиль заемщика (совокупность требуемых параметров финансово-хозяйственной деятельности, расчетных коэффициентов).

При оценке кредитоспособности группы компаний обязательным условием является консолидация финансовой отчетности всех значимых предприятий, входящих в ее периметр.

Группа на регулярной (ежедневной) основе проводит мониторинг заемщиков, с использованием всего спектра источников информации о деятельности компании, в том числе ежеквартально – финансового положения в динамике, по данным предоставленной клиентом отчетности. В целях реализации функции контроля за деятельностью заемщика, сохранением ключевых параметров финансово-хозяйственной деятельности и расчетных коэффициентов в приемлемом диапазоне, внедрена система ковенант, устанавливаемых в рамках кредитно-обеспечительной документации.



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 22 289 455 тысяч рублей или 60,54% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2015 г: 32 108 380 тысяч рублей или 48,78% от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	9 347 958	140 938	7 790	<b>9 496 686</b>
Создание резерва под обесценение в течение периода	16 341 401	535 116	25 501	<b>16 902 018</b>
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(3 975 615)	-	-	<b>(3 975 615)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>21 713 744</b>	<b>676 054</b>	<b>33 291</b>	<b>22 423 089</b>

В течение 2016 года Группа продала несвязанным сторонам кредиты, номинальной стоимостью 1 143 258 тысяч рублей и созданным резервом 74 тысячи рублей за общую сумму 1 143 184 тысячи рублей.

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты амортизированной стоимостью 8 427 241 тысяча рублей и созданным резервом под обесценение 3 975 541 тысяча рублей связанным сторонам за общую сумму 5 819 480 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 367 780 тысяч рублей (Примечание 28 и 37).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>	994 588	109 603	-	<b>1 104 191</b>
Создание резерва под обесценение в течение периода	8 420 431	31 335	7 790	<b>8 459 556</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 515)	-	-	<b>(39 515)</b>
Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам	(27 546)	-	-	<b>(27 546)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>9 347 958</b>	<b>140 938</b>	<b>7 790</b>	<b>9 496 686</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В 2015 году Группа продала несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 5 338 705 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 27 546 тысяч рублей за общую сумму 5 311 158 тысяч рублей. Также, Группа списала безнадежную задолженность по кредиту юридического лица за счет ранее созданного резерва в сумме 39 515 тысяч рублей в связи с ликвидацией должника.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15 201 599	26	19 403 643	26
Операции с недвижимостью	10 085 563	17	10 227 826	14
Промышленность	8 935 564	15	7 954 414	11
Услуги	7 456 592	13	7 379 546	10
Финансы	7 185 049	12	13 469 033	18
Строительство	3 894 421	6	4 110 423	5
Физические лица	2 596 179	4	3 130 868	4
Транспорт	1 628 413	3	4 587 658	6
Медиа	1 291 112	2	2 388 141	3
Энергетика	963 930	2	2 658 394	3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>59 238 422</b>	<b>100</b>	<b>75 309 946</b>	<b>100</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
Необеспеченные кредиты	21 614 443	665 055	23 536	22 303 034	38
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	10 591 192	139 020	9 484	10 739 696	18
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	70 000	22 823	-	92 823	0
- ценными бумагами	12	-	-	12	0
- сторонними векселями	363 172	-	-	363 172	1
- прочими ценными бумагами	1 295 565	-	-	1 295 565	3
- объектами недвижимости	15 654 064	1 439 710	312 475	17 406 249	29
- земельными участками	2 018 456	262 710	10 673	2 291 839	4
- правами требования	822 348	1	-	822 349	1
- автотранспортными средствами	16 466	4 529	-	20 995	0
- долями в уставном капитале	698 741	12	-	698 753	1
- прочими активами, переданными в залог	3 146 471	57 464	-	3 203 935	5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>56 290 930</b>	<b>2 591 324</b>	<b>356 168</b>	<b>59 238 422</b>	<b>100</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	24 976 607	608 409	51 469	25 636 485	34
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	14 653 276	149 167	306	14 802 749	21
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	148 994	19 885	-	168 879	0
- гарантиями субъектов РФ	149 188	-	-	149 188	0
- ценными бумагами	-	24 623	-	24 623	0
- ценными бумагами Банка	78 053	2 724	-	80 777	0
- сторонними векселями	364 215	-	-	364 215	0
- прочими ценными бумагами	1 581 070	123 259	-	1 704 329	2
- объектами недвижимости	20 333 753	1 347 997	296 455	21 978 205	29
- земельными участками	2 006 425	777 666	-	2 784 091	4
- правами требования	1 741 478	-	-	1 741 478	2
- автотранспортными средствами	135 539	21 128	-	156 667	0
- долями в уставном капитале	1 026 588	12	-	1 026 600	2
- прочими активами, переданными в залог	4 635 662	55 998	-	4 691 660	6
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>71 830 848</b>	<b>3 130 868</b>	<b>348 230</b>	<b>75 309 946</b>	<b>100</b>

Прочие активы, в основном, включают в себя товары в обороте и оборудование. В приведенной выше информации о залоговом обеспечении указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; часть балансовой стоимости кредитов, превышающая сумму залогового обеспечения, включена в строку «Необеспеченные кредиты». Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Необеспеченные кредиты представлены, главным образом, кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право списания денежных средств на условиях предварительного данного акцепта.

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 28 454 108 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 39 084 395 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 600 356 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 086 772 тысячи рублей) и привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 8 793 608 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 7 705 072 тысячи рублей). Залоговая стоимость кредитов, обеспечивающая депозиты от других банков составляет 642 263 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 580 841 тысячу рублей) (Примечание 17, 20 и 33).

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	4 983 099	-	-	4 983 099
Новые крупные кредиты	820 000	-	-	820 000
Новые малые и средние кредиты	1 737 417	-	-	1 737 417
Категория клиентов VIP	-	219 093	-	219 093
Прочие физические лица	-	177 315	-	177 315
Кредиты, пересмотренные в 2016 году	110 493	150 167	-	260 660
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>7 651 009</b>	<b>546 575</b>	<b>-</b>	<b>8 197 584</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	77 230	-	77 230
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	230 937	-	230 937
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>308 167</b>	<b>-</b>	<b>308 167</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	32 605 951	216 840	356 168	33 178 959
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 633 038	19 659	-	1 652 697
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 560 345	1 371	-	3 561 716
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 050 701	123 357	-	2 174 058
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 429 118	667 888	-	2 097 006
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 360 769	707 466	-	8 068 235
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>48 639 922</b>	<b>1 736 581</b>	<b>356 168</b>	<b>50 732 671</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(21 713 744)</b>	<b>(676 054)</b>	<b>(33 291)</b>	<b>(22 423 089)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>34 577 187</b>	<b>1 915 269</b>	<b>322 877</b>	<b>36 815 333</b>



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	3 325 574	-	-	3 325 574
Новые крупные кредиты	11 982 732	-	127 000	12 109 732
Новые малые и средние кредиты	9 196 947	-	213 440	9 410 387
Категория клиентов VIP	-	633 445	-	633 445
Прочие физические лица	-	411 841	-	411 841
Кредиты, пересмотренные в 2015 году	4 117 622	182 438	-	4 300 060
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>28 622 875</b>	<b>1 227 724</b>	<b>340 440</b>	<b>30 191 039</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	508 425	126 500	-	634 925
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	28 380	-	28 380
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	62 237	-	62 237
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	26 538	-	26 538
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	18 534	-	18 534
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>508 425</b>	<b>262 189</b>	<b>-</b>	<b>770 614</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	29 707 885	171 772	7 790	29 887 447
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 466 646	14 197	-	5 480 843
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	89 775	102 646	-	192 421
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	746 552	821 617	-	1 568 169
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 760 646	338 399	-	6 099 045
- с задержкой платежа свыше 360 дней	928 044	192 324	-	1 120 368
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>42 699 548</b>	<b>1 640 955</b>	<b>7 790</b>	<b>44 348 293</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(9 347 958)</b>	<b>(140 938)</b>	<b>(7 790)</b>	<b>(9 496 686)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>62 482 890</b>	<b>2 989 930</b>	<b>340 440</b>	<b>65 813 260</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, предоставление заемщику отсрочки платежей, которая в нормальных условиях не была бы предоставлена и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По большинству индивидуально обесцененных кредитов, обесценение вызвано ухудшением финансовых показателей заемщиков на текущую отчетную дату по сравнению с финансовыми показателями на момент признания финансового актива, а также, появлением иных признаков обесценения в период после признания финансового актива.

В число необесцененных просроченных кредитов с задержкой платежа менее 90 дней включаются ссуды, погашение по которым в короткий период не вызывает сомнений.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Корпоративные кредиты	24 830 573	10 231 271
Кредиты физическим лицам	929 327	295 258
Кредиты индивидуальным предпринимателям	70 528	-
<b>Итого</b>	<b>25 830 428</b>	<b>10 526 529</b>

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также уполномоченными сотрудниками Группы с применением существующих подходов и методов в оценке в соответствии с практикой оценочной деятельности и действующих внутренних нормативных документов Группы. Справедливая стоимость прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также уполномоченными сотрудниками Группы с применением существующих подходов и методов в оценке в соответствии с практикой оценочной деятельности и действующих внутренних нормативных документов Группы учетом состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	38 988 127	46 282 767
Еврооблигации Российской Федерации	3 199 931	-
Корпоративные облигации	2 945 375	53 062
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>45 133 433</b>	<b>46 335 829</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	2 734	2 771
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 734</b>	<b>2 771</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>45 136 167</b>	<b>46 338 600</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка.

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с апреля 2017 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2015 г.: с февраля 2016 года по ноябрь 2025 года), ставки купона составляют от 4,20% до 8,50% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 3,15% до 11,25% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают с августа 2025 года по сентябрь 2027 года, ставки купона составляют от 11,75% до 13,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представляли собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Срок погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года, ставка купона составляла 3,00% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает в мае 2026 года, ставка купона составляет 4,75% годовых.

Корпоративные еврооблигации и еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 27 534 230 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2016 (на 31 декабря 2015 г.: 23 637 888 тысяч рублей) находятся на балансе Банка «Таврический» (ОАО) и ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 29 607 940 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо, из которых 25 674 645 тысяч рублей - репо с Банком «НКЦ» (АО) и 3 933 295 тысяч рублей с другими банками-резидентами. По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 44 516 058 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо. Из них репо с ЦБ РФ на сумму 43 033 791 тысяч рублей и 1 482 267 тысяч рублей с Банком «НКЦ» (АО) (Примечание 17 и 33).

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации на общую сумму 1 301 147 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с другими банками (Примечание 17).

Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги, в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются как обеспечение под операции предоставления средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB-	3 199 931	-	12 416 033	15 615 964
-с рейтингом BB+	-	-	14 752 596	14 752 596
-с рейтингом BB	-	-	1 888 545	1 888 545
-с рейтингом BB-	-	-	9 400 965	9 400 965
-с рейтингом B-	-	-	529 988	529 988
-не имеющие рейтинга	-	2 945 375	-	2 945 375
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 199 931</b>	<b>2 945 375</b>	<b>38 988 127</b>	<b>45 133 433</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3 199 931</b>	<b>2 945 375</b>	<b>38 988 127</b>	<b>45 133 433</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	-	53 062	53 062
-с рейтингом BBB-	14 682 449	-	14 682 449
-с рейтингом BB+	11 710 544	-	11 710 544
-с рейтингом BB	9 761 444	-	9 761 444
-с рейтингом BB-	7 896 916	-	7 896 916
-с рейтингом B+	2 112 934	-	2 112 934
-с рейтингом B	118 480	-	118 480
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>46 282 767</b>	<b>53 062</b>	<b>46 335 829</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>46 282 767</b>	<b>53 062</b>	<b>46 335 829</b>



**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора, по результатам выполненного анализа по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, признаков обесценения выявлено не было.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 35.

**12 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>13 049</b>	<b>-</b>
Поступления	37 800	15 360
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(13 049)	-
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	(14 311)	(2 311)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>	<b>23 489</b>	<b>13 049</b>

Группа классифицировала объекты, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость в целях получения дохода от сдачи имущества в аренду. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно по справедливой стоимости. С точки зрения Группы оценка недвижимости в целом соответствует рыночной ситуации.

Группа реклассифицировала некоторые объекты недвижимости, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поскольку планируется получение дохода от их реализации (Примечание 16).

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 35.

## 13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Улучшение арендованного имущества	Финансовая аренда	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2015 года		-	-	10 904	7 740	95 397	114 041	112 678
Накопленная амортизация		-	-	(151)	(3 420)	(61 679)	(65 250)	(71 518)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 753</b>	<b>4 320</b>	<b>33 718</b>	<b>48 791</b>	<b>41 160</b>
Поступления		-	-	-	-	3 027	3 027	42 460
Поступления в результате объединения бизнеса		626 362	14 777	-	5 249	33 095	679 483	172 210
Выбытия		-	(152)	-	(1 667)	(32 665)	(34 484)	(26 819)
Амортизационные отчисления	29	(7 595)	(4 658)	(1 818)	(4 214)	(31 604)	(49 889)	(56 130)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	42	-	1 668	32 103	33 813	26 819
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>618 767</b>	<b>10 009</b>	<b>8 935</b>	<b>5 356</b>	<b>37 674</b>	<b>680 741</b>	<b>199 700</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года		626 362	14 625	10 904	11 322	98 854	762 067	300 528
Накопленная амортизация		(7 595)	(4 616)	(1 969)	(5 966)	(61 180)	(81 326)	(100 828)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>618 767</b>	<b>10 009</b>	<b>8 935</b>	<b>5 356</b>	<b>37 674</b>	<b>680 741</b>	<b>199 700</b>
Поступления		-	430	-	-	7 068	7 498	36 446
Поступления в результате объединения бизнеса		-	-	-	-	-	-	-
Выбытия		(11 560)	(172)	-	(625)	(24 718)	(37 075)	(122 465)
Амортизационные отчисления	29	(14 813)	(3 735)	(1 817)	(2 674)	(16 172)	(39 211)	(71 265)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		239	67	-	626	24 370	25 302	122 465
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>592 633</b>	<b>6 599</b>	<b>7 118</b>	<b>2 683</b>	<b>28 222</b>	<b>637 255</b>	<b>164 881</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 года		614 802	14 883	10 904	10 697	81 204	732 490	214 509
Накопленная амортизация		(22 169)	(8 284)	(3 786)	(8 014)	(52 982)	(95 235)	(49 628)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>592 633</b>	<b>6 599</b>	<b>7 118</b>	<b>2 683</b>	<b>28 222</b>	<b>637 255</b>	<b>164 881</b>

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

**14 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		492 285	-
Прочая дебиторская задолженность		82 659	104 939
Возвратная предоплата по аренде		35 616	42 902
Производные финансовые инструменты	34	10 883	48 416
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 572	75 476
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	289
Резерв под обесценение		(235 819)	(14 115)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>389 196</b>	<b>257 907</b>

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами, на сумму 2 931 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 246 тысячи рублей), в основном представлена незавершенными расчетами с банком-резидентом, рейтинг которого соответствует значению BBB- на основании рейтингового агентства Standard & Poor's.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 71 269 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 14 128 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 63 252 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 14 115 тысяч рублей). Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Балансовая стоимость прочих финансовых активов, погашенных и урегулированных до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, составляет 21 721 тысячу рублей (на 31 декабря 2015 г.: 148 783 тысячи рублей).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 492 285 тысяч рублей относится к аренде оборудования.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>296 169</b>	<b>257 231</b>	<b>553 401</b>
Незаработанный финансовый доход	(30 774)	(30 342)	(61 116)
Резерв под обесценение	(92 211)	(80 088)	(172 300)
<b>Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>173 184</b>	<b>146 801</b>	<b>319 985</b>

#### 14 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	14 115	-	-	14 115
Создание резерва под обесценение в течение года	49 137	172 300	267	221 704
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>63 252</b>	<b>172 300</b>	<b>267</b>	<b>235 819</b>

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

	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2015 года</b>	8 848	8 848
Создание резерва под обесценение в течение года	5 267	5 267
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года</b>	<b>14 115</b>	<b>14 115</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

#### 15 Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	145 485	78 124
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	95 383	14 997
Предоплата по аренде	-	31 124
<b>Итого прочих активов</b>	<b>240 868</b>	<b>124 245</b>

## **16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Недвижимость и имущественные права	972 454	670 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 000
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>972 454</b>	<b>705 214</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой жилую, нежилую недвижимость и имущественные права на объекты долевого строительства, получены Группой при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов, в том числе, путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объектов. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в конце 2018 года. На момент подготовки данной консолидированной отчетности объекты реализованы не были (на 31 декабря 2015 г.: 51 302 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечании 35.

## **17 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Средства, полученные по договорам РЕПО с ценными бумагами	24 887 711	38 706 948
Депозиты других банков	600 356	2 086 772
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 547	45 050
<b>Итого средств других банков</b>	<b>25 491 614</b>	<b>40 838 770</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США по сделкам прямого репо в размере 24 887 711 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 38 706 948 тысяч рублей), из которых 20 378 216 тысяч рублей с Банком «НКЦ» (АО) (на 31 декабря 2015 г.: 1 129 491 тысяча рублей), 4 509 495 тысяч рублей с другими банками-резидентами (на 31 декабря 2015 г.: 37 577 457 тысяч рублей от ЦБ РФ), со сроками погашения в январе 2017 года (на 31 декабря 2015 г.: с января по март 2016) и с договорными процентными ставками от 2,45% до 11,00% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 1,11% до 12,00% годовых). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 30 909 087 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 44 516 058 тысяч рублей) (Примечание 11 и 33).



**17 Средства других банков (продолжение)**

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков, имеют договорные процентные ставки от 8,25% до 10,00% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 7,00% до 10,00% годовых), сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2020 года (на 31 декабря 2015 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года). Депозиты на сумму 600 356 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 086 772 тысячи рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 602 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 368 889 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 642 263 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 2 580 841 тысячу рублей) (Примечание 10 и 33).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35.

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	5 150 210	8 207 462
- Срочные депозиты	5 836 387	6 716 595
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 144 545	2 391 268
- Срочные вклады	54 729 622	65 822 608
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 860 764</b>	<b>83 137 933</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты юридических лиц в сумме 110 812 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 118 879 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам физических лиц на сумму 22 823 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 19 885 тысяч рублей) и юридических лиц на сумму 70 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 148 994 тысячи рублей) (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 9 583 188 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 26 821 397 тысяч рублей) или 14% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2015 г.: 32%).

**18 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 874 167	85	68 213 876	82
Финансы	6 973 256	10	4 137 000	5
Услуги	1 969 027	3	3 415 127	4
Строительство	717 976	1	92 053	0
Торговля	492 653	1	4 499 015	5
Промышленность	331 847	0	499 115	1
Операции с недвижимостью	310 985	0	859 445	1
Медиа	81 442	0	541 004	1
Энергетика	69 154	0	164 595	0
Научные исследования	26 097	0	678 992	1
Прочее	14 160	0	37 711	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 860 764</b>	<b>100</b>	<b>83 137 933</b>	<b>100</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Векселя	26 963	101 683
Депозитные сертификаты	2 239	2 239
Облигации	-	105 167
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>29 202</b>	<b>209 089</b>

Векселя, выпущенные Группой, представлены процентными векселями, со сроками погашения «до востребования», беспроцентными и дисконтными векселями со сроками погашения с сентября 2017 по февраль 2018 года (на 31 декабря 2015 г.: с января 2016 по февраль 2018 года). Векселя выпущены в российских рублях и долларах США. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,00% до 4,30% годовых (на 31 декабря 2015 г.: от 0,50% до 10,50% годовых).

Векселя на сумму 3 009 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 97 682 тысячи рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

Облигации, выпущенные Группой, были полностью погашены в апреле 2016 года.

Депозитные сертификаты выпущены в российских рублях, процентная ставка составляет 15,00% годовых (на 31 декабря 2015 г.: 15,00% годовых). Срок погашения по данным бумагам истек, клиент бумаги к погашению не предъявляет.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

## 20 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Привлеченные средства от государственных органов	8 793 608	7 705 072
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>8 793 608</b>	<b>7 705 072</b>

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический". Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 27 852 009 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 36 715 506 тысяч рублей) (примечание 10 и 33).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих привлеченных средств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 35.

## 21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Прочие производные финансовые инструменты	34	543 906	51 256
Резерв по обязательствам кредитного характера		377 007	466 262
Кредиторская задолженность по торговым операциям		48 207	19 126
Начисленные обязательства		40 063	13 934
Отложенные доходы		19 930	103 447
Задолженность по операциям с платежными картами		13 634	19 302
Обязательства по финансовой аренде		7 467	12 882
Производные финансовые инструменты	34	4 031	95 185
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	35 000
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>1 054 245</b>	<b>816 394</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Менее 1 года	3 675	3 911
От 1 до 5 лет	3 792	8 971
<b>Итого обязательств по финансовой аренде</b>	<b>7 467</b>	<b>12 882</b>

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

## **21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва обязательствам кредитного характера в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Гарантии выданные</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2016 года</b>	<b>466 262</b>	<b>466 262</b>
Использование резерва	(131 830)	(131 830)
Создание резерва в течение года	42 575	42 575
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2016 года</b>	<b>377 007</b>	<b>377 007</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Гарантии выданные</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2015 года</b>	<b>247 209</b>	<b>247 209</b>
Создание резерва в течение года	219 053	219 053
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>466 262</b>	<b>466 262</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

## **22 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	1 017 840	1 038 255
Резерв по обязательствам некредитного характера	245 370	839 842
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	61 159	65 300
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	210 888	33 338
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 535 257</b>	<b>1 976 735</b>

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 322 026 тысяч рублей будут урегулированы в течение от 18 до 24 месяцев.

## 23 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость			Ставка контракт- ная, %	Ставка эффе- ктивная, %	Дата привле- чения	Дата погаше- ния
	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2015	Валюта номинала				
Транш 2	1 213 519	1 457 615	20 000	20 000	Доллары США	7.5%	7.8%	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	606 757	728 795	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	606 744	728 763	10 000	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 213 581	1 457 528	20 000	20 000	Доллары США	9.6%	10.0%	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	303 409	364 409	5 000	5 000	Доллары США	9.5%	9.9%	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	515 782	619 451	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	201 958	183 599	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 031 976	938 128	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 10	910 090	1 093 241	15 000	15 000	Доллары США	9.5%	9.5%	16.12.2015	
<b>Итого субор- диниро- ван- ный долг</b>	<b>6 603 816</b>	<b>7 571 529</b>	-	-	-	-	-	-	-

В соответствии с договором Транш 10 заключен без указания срока возврата. Его погашение возможно не ранее, чем через пять лет, при условии согласования с ЦБ РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 35.

## 24 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>555 959</b>	<b>2 779 795</b>	<b>3 235 912</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>555 959</b>	<b>2 779 795</b>	<b>3 235 912</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>555 959</b>	<b>2 779 795</b>	<b>3 235 912</b>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (на 31 декабря 2015 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2015 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

**25 Накопленный дефицит**

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли или накопленного дефицита Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

**26 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
- Кредиты и авансы клиентам	7 609 133	8 468 241
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 332 026	2 840 582
- Корреспондентские счета и средства в других банках	38 042	355 237
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 978	25 445
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	882 751
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 981 179</b>	<b>12 572 256</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- Срочные вклады физических лиц	4 430 305	2 967 918
- Срочные депозиты других банков	1 719 675	3 346 657
- Прочие привлеченные средства	1 230 562	536 632
- Субординированный долг	690 697	536 863
- Срочные депозиты юридических лиц	343 211	1 613 174
- Расчетные счета коммерческих организаций	126 209	206 477
- Выпущенные долговые ценные бумаги	4 780	78 008
- Обязательства по финансовой аренде	1 267	964
- Расчетные счета физических лиц	377	137
- Корреспондентские счета в банках	4	10 443
- Прочее	-	1 679
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8 547 087</b>	<b>9 298 952</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 434 092</b>	<b>3 273 304</b>



**27 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	92 486	95 430
- Расчеты по платежным картам и чекам	38 738	32 578
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	30 902	26 502
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	24 963	15 576
- Гарантии выданные	17 571	43 707
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	9 778	7 841
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 818	10 829
- Комиссия по агентским договорам	2 215	4 350
- Комиссия за операции с иностранной валютой	1 244	1 579
- Прочее	611	717
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>221 326</b>	<b>239 109</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	43 190	-
- Расчеты по платежным картам и чекам	40 501	40 779
- Операции с ценными бумагами	29 612	9 535
- Расчетные операции	24 514	15 212
- Комиссия по валютным операциям	15 370	40 926
- Кассовые операции	8 530	7 690
- Инкассация	8 500	3 767
- Полученные гарантии	-	2 508
- Прочее	-	499
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>170 217</b>	<b>120 916</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>51 109</b>	<b>118 193</b>

**28 Прочие операционные доходы/расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Доходы от реализации, досрочного гашения кредитных договоров		1 364 548	-
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		21 823	-
Доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде		7 237	-
Доходы от сдачи в операционную аренду		4 672	1 831
Пени и неустойки полученные		524	81
Расходы/доходы от выбытия основных средств		(567)	218
Изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	16	(45 396)	(33 339)
Резервы по дебиторской задолженности по финансовой аренде		(172 300)	-
Доходы от операций по реструктуризации долгов		-	492
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности		-	17 820
Прочее		17 020	22 610
<b>Итого прочие операционные доходы/расходы</b>		<b>1 197 561</b>	<b>9 713</b>

**29 Административные и операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Расходы на содержание персонала		1 126 273	892 539
Взносы в государственную систему страхования вкладов		531 421	175 497
Профессиональные услуги		414 261	110 524
Расходы по операционной аренде		201 781	177 926
Административные расходы		192 507	183 886
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		112 453	101 020
Амортизация нематериальных активов	13	71 265	56 130
Амортизация основных средств	13	39 211	49 641
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		56 500	45 231
Расходы, связанные с охранными услугами		29 460	23 281
Представительские расходы		4 749	5 901
Рекламные и маркетинговые расходы		4 552	1 948
Благотворительность		2 190	5 795
Прочее		34 932	10 314
<b>Итого административных и операционных расходов</b>		<b>2 821 555</b>	<b>1 839 633</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 215 089 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 159 885 тысяч рублей), из которых 147 646 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 142 614 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В расходы на содержание персонала также включены затраты на реструктуризацию в размере 6 718 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: нет), представляющие собой вознаграждения работникам за прекращение трудовых договоров в связи с закрытием представительства к г. Красноярске.

**30 Налог на прибыль****(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Возмещение расходов по налогу на прибыль, отраженное в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	371 573	-
Отложенное налогообложение	(3 359 236)	(1 621 728)
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 987 663)</b>	<b>(1 621 728)</b>

**30 Налог на прибыль (продолжение)****(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2016 году, составляет 20% (на 31 декабря 2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых возмещений с фактическими возмещениями по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(16 834 570)</b>	<b>(5 969 405)</b>
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	(3 366 914)	(1 193 881)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(8 099)	(780)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 114	217 391
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу связанные с приобретением ценных бумаг	(43 053)	43 053
- Доначисление до рыночной стоимости цены реализации ценных бумаг	-	2 725
- Доначисление процентных расходов в налоговом учете	6 670	10 199
- Отложенный налоговый актив, признанный вследствие объединения бизнеса	-	(731 683)
- Зачет перенесенных на будущее налоговых убытков	384 313	
Прочие	1 306	31 248
<b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 987 663)</b>	<b>(1 621 728)</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (на 31 декабря 2015 г.: 20%).

## 30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2015 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	373 046	(266 668)	-	106 378
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	110 878	255 642	-	366 520
Резерв под обесценение кредитного портфеля	551 121	1 105 217	-	1 656 338
Кредиты и авансы клиентам, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	8 329 573	626 166	-	8 955 739
Резерв под условные обязательства	468 871	(151 881)	-	316 990
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(1 829 091)	1 829 091	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(59 985)	-	(421 312)	(481 297)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	462	2 400	-	2 862
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	32 405	(27 125)	-	5 280
Переоценка спот сделок	19 605	94 796	-	114 401
Наращенные доходы/(расходы)	30 602	16 064	-	46 666
Субординированные займы и прочие привлеченные средства, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	(6 374 641)	240 150	-	(6 134 491)
Выпущенные векселя	2 844	(2 857)	-	(13)
Дочерние компании	(4 691)	31 529	-	26 838
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	610 758	(393 288)	-	217 470
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>2 261 757</b>	<b>3 359 236</b>	<b>(421 312)</b>	<b>5 199 681</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>2 266 448</b>	<b>3 361 630</b>	<b>(421 312)</b>	<b>5 206 766</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4 691)</b>	<b>(2 394)</b>	<b>-</b>	<b>(7 085)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>2 261 757</b>	<b>3 359 236</b>	<b>(421 312)</b>	<b>5 199 681</b>

## 30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2014 года	Отложенный налоговый актив, признанный вследствие объединения бизнеса	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства	1 954	147 700	223 392	-	373 046
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	54 710	-	56 168	-	110 878
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(153 561)	-	704 682	-	551 121
Кредиты и авансы клиентам, включенные в план финансового оздоровления Банка «Таврический» (ОАО)	-	6 872 394	1 457 179	-	8 329 573
Резерв под условные обязательства	49 442	218 798	200 631	-	468 871
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(546 644)	(85 682)	(1 196 765)	-	(1 829 091)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	515 755	(268)	-	(575 472)	(59 985)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	-	462	-	462
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	(3 451)	26 320	9 536	-	32 405
Переоценка спот сделок	13 589	3 228	2 788	-	19 605
Наращенные доходы/(расходы)	10 543	26 904	(6 845)	-	30 602
Субординированные займы и прочие привлеченные средства, включенные в план финансового оздоровления Банка «Таврический» (ОАО)	-	(6 477 694)	103 053	-	(6 374 641)
Выпущенные векселя	312	(17)	2 549	-	2 844
Дочерняя компания	(4 105)	-	(586)	-	(4 691)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	545 274	-	65 484	-	610 758
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>483 818</b>	<b>731 683</b>	<b>1 621 728</b>	<b>(575 472)</b>	<b>2 261 757</b>
Признанный отложенный налоговый актив	<b>487 923</b>	<b>731 683</b>	<b>1 622 314</b>	<b>(575 472)</b>	<b>2 266 448</b>
Признанное отложенное налоговое обязательство	<b>(4 105)</b>	<b>-</b>	<b>(586)</b>	<b>-</b>	<b>(4 691)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>483 818</b>	<b>731 683</b>	<b>1 621 728</b>	<b>(575 472)</b>	<b>2 261 757</b>

**30 Налог на прибыль (продолжение)**

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 1 087 354 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 г.: 3 053 790 тысяч рублей), перенесенных на будущие периоды. Налоговый убыток, приходящийся на дочернюю компанию, на текущую отчетную дату отсутствует (на 31 декабря 2015 г.: 1 921 565 тысяч рублей).

С 2017 года в налоговом законодательстве отменено правило даты истечения налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, срок для зачета таких убытков не ограничен.

Ниже представлены суммы отложенных налоговых активов, признанные в отчете о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Отложенные налоговые активы по налоговым убыткам свыше года	217 470	610 758
<b>Итого отложенных налоговых активов по налоговым убыткам</b>	<b>217 470</b>	<b>610 758</b>



**31 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Управление операционными и правовыми рисками, а также рисками потери деловой репутации должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого относятся вопросы определения Политик управления различными видами рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 33). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 136 167	46 338 600
Кредиты и авансы клиентам	36 815 333	65 813 260
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	9 341 193	19 927 583
Неиспользованные кредитные линии	3 452 295	5 574 718
Гарантии выданные	647 841	1 816 633
Прочие финансовые активы	389 196	257 907
Средства в других банках	59 804	2 971 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274	736 725
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	-	15 302
<b>МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА</b>	<b>95 842 103</b>	<b>143 452 587</b>

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

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

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залог.

Таким образом, в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

В Банке сформирован Кредитный комитет, осуществляющий общую координацию процесса управления кредитными рисками. В Банке также действует система индивидуальных полномочий по утверждению кредитных лимитов. В случае превышения лимита индивидуальных полномочий соответствующая заявка рассматривается Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска по контрагенту или группе связанных контрагентов осуществляется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующему направлению бизнеса, а также сотрудником независимого подразделения риск-менеджмента. В целях снижения кредитных рисков осуществляется соответствующее структурирование сделок, в том числе, заключение договоров на обеспечение и иных договоров об улучшении кредитного качества.

Заклучения ответственных подразделений передаются на рассмотрение Кредитного комитета либо уполномоченного должностного лица для принятия решения об открытии лимита.

Мониторинг кредитных рисков по контрагентам ведется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующим бизнес-направлениям и подразделением риск-менеджмента. По результатам мониторинга составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагента, анализа отрасли и региона деятельности контрагента. В случае выявления по результатам мониторинга признаков ухудшения кредитного качества и/или наличия просроченной задолженности, соответствующая информация доводится до сведения руководителей бизнес-направлений и Кредитного комитета для принятия необходимых мер. Мониторинг кредитных рисков на портфельном уровне осуществляется Кредитным комитетом, в том числе на основании отчетности подразделения риск-менеджмента.

Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска путем анализа выполнения установленных лимитов.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11 и 14.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с осуществлением операций и формированием открытых позиций в финансовых инструментах и их производных, чувствительных к изменениям процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютный риск) и рыночных цен/котировок ценных бумаг, фондовых индексов, биржевых товаров (фондовый риск). Формируемые Группой открытые позиции подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финанс- овые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	35 633 605	49 868 033	666 555	(13 567 873)	56 440 953	54 913 488	(7 361 977)	(5 834 512)
Доллары США	53 271 382	50 579 161	(2 321 010)	371 211	72 377 274	72 088 857	7 286 756	7 575 173
Евро	4 545 631	7 953 524	1 403 844	(2 004 049)	9 332 238	12 777 669	28 452	(3 416 979)
Швейцарский франк	120 709	251 898	130 713	(476)	199 878	201 188	-	(1 310)
Фунты стерлингов	33 232	159 769	126 751	214	174 649	175 760	-	(1 111)
Прочее	16 961	16 834	-	127	26 828	26 640	-	188
<b>Итого</b>	<b>93 621 520</b>	<b>108 829 219</b>	<b>6 853</b>	<b>(15 200 846)</b>	<b>138 551 820</b>	<b>140 183 602</b>	<b>(46 769)</b>	<b>(1 678 551)</b>

Позиция Группы по производным инструментам, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2015 г.: укрепление на 30%)	111 363	89 091	2 272 552	1 818 042
Ослабление доллара США на 30% (2015 г.: ослабление на 30%)	(111 363)	(89 091)	(2 272 552)	(1 818 042)
Укрепление евро на 30% (2015 г.: укрепление на 30%)	(601 215)	(480 972)	(1 025 094)	(820 075)
Ослабление евро на 30% (2015 г.: ослабление на 30%)	601 215	480 972	1 025 094	820 075
Укрепление прочих валют на 30% (2015 г.: на 30%)	(41)	(32)	(670)	(536)
Ослабление прочих валют на 30% (2015 г.: на 30%)	41	32	670	536

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

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/перерасмещениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются финансовым департаментом на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязатель- ства не несущие процентный риск	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	9 212 078	10 136 177	9 912 789	33 930 268	27 119 944	3 321 147	93 632 403
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	32 113 520	25 378 055	25 000 838	15 364 884	10 067 520	908 432	108 833 249
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(22 901 442)</b>	<b>(15 241 878)</b>	<b>(15 088 049)</b>	<b>18 565 384</b>	<b>17 052 424</b>	<b>2 412 715</b>	<b>(15 200 846)</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	23 651 097	22 413 994	11 219 035	46 811 839	29 686 898	4 817 373	138 600 236
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	53 172 032	33 219 278	24 858 331	17 276 019	10 948 853	804 274	140 278 787
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(29 520 935)</b>	<b>(10 805 284)</b>	<b>(13 639 296)</b>	<b>29 535 820</b>	<b>18 738 045</b>	<b>4 013 099</b>	<b>(1 678 551)</b>

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

% в год	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3.0	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.9	6.0	-	-	2.9	6.2	-	-
Средства в других банках	0.0	0.0	0.0	-	-	0.7	0.0	-
Кредиты и авансы клиентам	25.3	10.9	84.0	-	19.4	9.8	17.5	-
Прочие финансовые активы	-	-	16.2	-	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	10.4	2.9	-	0.0	11.7	2.1	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	3.3	0.0	0.0	0.0	4.8	1.1	1.8	0.0
- срочные депозиты	10.8	3.0	1.7	3.1	12.5	5.0	4.8	4.2
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.2	4.3	-	-	15.1	-	3.8	-
Прочие привлеченные средства	16.1	-	-	-	16.1	-	-	-
Субординированный долг	16.1	8.9	-	-	16.1	8.9	-	-
Прочие финансовые обязательства	12.2	-	-	-	-	-	-	-

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

**Фондовый риск.** Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности фондовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операции подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2016 года Группа не была подвержена риску изменения цен акций (на 31 декабря 2015 г.: не была подвержена).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и условных обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 387 004	4 152 621	438	10 540 063
Обязательные резервы в ЦБ РФ	691 566	-	-	691 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	274	-	274
Средства в других банках	56 907	-	2 897	59 804
Кредиты и авансы клиентам	36 768 995	46 065	273	36 815 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 136 167	-	-	45 136 167
Прочие финансовые активы	352 567	36 568	61	389 196
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>89 393 206</b>	<b>4 235 528</b>	<b>3 669</b>	<b>93 632 403</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	25 491 614	-	-	25 491 614
Средства клиентов	57 960 557	3 549 988	5 350 219	66 860 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 202	-	-	29 202
Прочие привлеченные средства	8 793 608	-	-	8 793 608
Прочие финансовые обязательства	1 047 757	6 128	360	1 054 245
Субординированный долг	2 447 433	2 942 802	1 213 581	6 603 816
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>95 770 171</b>	<b>6 498 918</b>	<b>6 564 160</b>	<b>108 833 249</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(6 376 965)</b>	<b>(2 263 390)</b>	<b>(6 560 491)</b>	<b>(15 200 846)</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>4 095 439</b>	<b>3 135</b>	<b>1 562</b>	<b>4 100 136</b>

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и условных обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 877 575	8 924 335	3 090	21 805 000
Обязательные резервы в ЦБ РФ	676 885	-	-	676 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 702	734 023	-	736 725
Средства в других банках	37 686	2 930 692	3 481	2 971 859
Кредиты и авансы клиентам	59 865 486	5 800 079	147 695	65 813 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 285 538	53 062	-	46 338 600
Прочие финансовые активы	141 798	116 090	19	257 907
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>119 887 670</b>	<b>18 558 281</b>	<b>154 285</b>	<b>138 600 236</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	40 838 527	243	-	40 838 770
Средства клиентов	71 084 895	3 378 053	8 674 985	83 137 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 089	-	-	209 089
Прочие привлеченные средства	7 705 072	-	-	7 705 072
Прочие финансовые обязательства	784 533	31 502	359	816 394
Субординированный долг	4 036 905	3 534 624	-	7 571 529
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>124 659 021</b>	<b>6 944 422</b>	<b>8 675 344</b>	<b>140 278 787</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>(4 771 351)</b>	<b>11 613 859</b>	<b>(8 521 059)</b>	<b>(1 678 551)</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>7 397 332</b>	<b>7 135</b>	<b>2 186</b>	<b>7 406 653</b>

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Риск ликвидности.** В качестве риска балансовой ликвидности понимается возможная неспособность Группы своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед кредиторами и клиентами, проводить расчеты по собственным операциям и расчеты с акционерами. Под ликвидностью активов понимается показатель, характеризующий их способность и скорость превращения в денежную форму. Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования; проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все требования к нормативам.

Департамент операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности, подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Расчеты по сделкам спот включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	24 926 599	23 106	91 094	605 318	-	25 646 117
Средства клиентов	12 258 929	21 427 727	24 403 513	11 122 906	40 347	69 253 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 817	3	23 380	3 010	-	29 210
Прочие привлеченные средства	12 095	61 806	71 888	571 200	28 473 001	29 189 990
Прочие финансовые обязательства	466 602	2 236	18 120	21 046	-	508 004
Субординированный долг	47 564	224 068	274 812	5 132 872	15 533 117	21 212 433
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	505 748	196 631	1 066 973	1 681 048	1 895	3 452 295
Гарантии выданные	973 122	4 409	2 132	45 185	-	1 024 848
Производные финансовые инструменты	6 271 381	-	-	-	-	6 271 381
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>45 464 857</b>	<b>21 939 986</b>	<b>25 951 912</b>	<b>19 182 585</b>	<b>44 048 360</b>	<b>156 587 700</b>

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	37 258 556	1 692 732	97 494	2 510 799	-	41 559 581
Средства клиентов	16 476 543	31 633 905	26 588 451	11 278 167	47 411	86 024 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 841	197 273	741	5 163	-	216 018
Прочие привлеченные средства	12 095	61 262	71 790	571 591	28 615 409	29 332 147
Прочие финансовые обязательства	654 495	86 404	10 151	18 584	51 256	820 890
Субординированный долг	54 376	264 862	322 746	6 476 513	15 909 794	23 028 291
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	231 261	1 706 057	660 732	2 924 997	51 670	5 574 717
Гарантии выданные	417 315	1 351 195	221 906	292 479	-	2 282 895
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	-	15 302	-	-	-	15 302
Производные финансовые инструменты	7 269 102	-	-	-	-	7 269 102
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>62 386 584</b>	<b>37 008 992</b>	<b>27 974 011</b>	<b>24 078 293</b>	<b>44 675 540</b>	<b>196 123 420</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами в полном объеме. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на все или часть начисленных процентов.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>						
Финансовые активы	13 537 194	8 647 806	9 091 688	28 892 265	33 463 450	93 632 403
Финансовые обязательства	37 302 688	20 158 853	23 787 534	15 249 064	12 335 110	108 833 249
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(23 765 494)</b>	<b>(11 511 047)</b>	<b>(14 695 846)</b>	<b>13 643 201</b>	<b>21 128 340</b>	<b>(15 200 846)</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(23 765 494)</b>	<b>(35 276 541)</b>	<b>(49 972 387)</b>	<b>(36 329 186)</b>	<b>(15 200 846)</b>	
<b>На 31 декабря 2015 года</b>						
Финансовые активы	52 774 466	15 032 612	14 118 112	25 506 737	31 168 309	138 600 236
Финансовые обязательства	53 869 085	31 987 892	25 793 146	17 633 669	10 994 995	140 278 787
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(1 094 619)</b>	<b>(16 955 280)</b>	<b>(11 675 034)</b>	<b>7 873 068</b>	<b>20 173 314</b>	<b>(1 678 551)</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(1 094 619)</b>	<b>(18 049 899)</b>	<b>(29 724 933)</b>	<b>(21 851 865)</b>	<b>(1 678 551)</b>	

Представленный в таблице выше анализ основан на контрактных сроках погашения. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого репо, которые отражены по сроку договора. Обязательства в категории «до востребования и менее 1 месяца» представлены, в основном, обязательствами по сделкам репо с банками-резидентами (на 31 декабря 2015 г.: с ЦБ РФ), в связи, с чем риск рефинансирования данных обязательств Группой оценивается как умеренный. Группа проводит регулярную работу с пассивной базой, направленную на прогнозирование возможной динамики средств на текущих счетах клиентов, с целью обеспечения бесперебойности исполнения своих обязательств в связи с востребованием средств клиентами. Проводится статистический анализ динамики остатков на счетах клиентов. Прогнозы по крупнейшим счетам клиентов – юридических лиц составляются на индивидуальной основе с учетом информации, предоставляемой клиентами, их специфики их деятельности.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года основными факторами превышения величины финансовых обязательств над величиной финансовых активов Группы являются формирование резервов под обесценение финансовых активов и санация Банка «Таврический» (ОАО), входящего в состав Группы. Для поддержания достаточного объема ликвидных активов в стрессовых ситуациях Группа формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении Группы ликвидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования. В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) разработан план финансового оздоровления, согласованный с ЦБ РФ. Группа выполняет процедуры, установленные планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка «Таврический» (ОАО) для улучшения финансового состояния последнего.

### **32 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 8% для норматива H20.0, 4,5% для H20.1, 6% для H20.2, а также установленных ЦБ РФ надбавок к нормативам достаточности капитала Группы; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки и банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 января 2017 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ, обусловившие несоблюдение нормативов достаточности капитала, в том числе, на уровне Группы в целом.

### **32 Управление капиталом (продолжение)**

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) разработан план финансового оздоровления, являющийся Приложением 2 к Плану участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка «Таврический» (ОАО) и одобренный решениями Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 30 июля 2015 г. (протокол № 99), от 30 ноября 2015 г. (протокол № 177), от 8 февраля 2016 г. (протокол № 14) и от 28 апреля 2016 г. (протокол № 64). Указанный план рассчитан на 2015-2025 годы и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка «Таврический» (ОАО). В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством, в рамках полномочий Центрального банка Российской Федерации по банковскому надзору.

В течение 2016 г. и 2015 г. Группа и Банк выполняли все внешние требования к уровню капитала, установленные регулятором, с учетом Плана финансового оздоровления Банка «Таврический» (ОАО).

### **33 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года по ранее предъявленным искам на общую сумму 932 120 тысяч рублей в связи с финансовыми гарантиями, выданными в обеспечение исполнения обязательств на выполнение работ, созданы резервы на сумму 377 007 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 466 262 тысячи рублей) (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группе предъявлены также иски о признании незаконными действий по прекращению в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) обязательств Банка «Таврический» по выплате субординированных займов на общую сумму 2 447 691 тысяча рублей, в том числе:

По искам ООО «ОРИМИ» и ООО «СПИК», рассмотренным с участием третьих лиц – Центрального банка Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в удовлетворении исковых требований Истцам отказано. В сентябре 2016 Истцами поданы кассационные жалобы в Судебную коллегия по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации. В передаче кассационных жалоб на рассмотрение в Судебную коллегия по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации отказано.

Спаребанк 1 Норд-Норге инициировал рассмотрение дела о расторжении договоров и о взыскании задолженности по договорам субординированного займа от 16 июля 2010 г. и от 23 августа 2011 г. (дело подлежит рассмотрению в третейском суде Норвегии). Идет подготовка к рассмотрению дела.

По данным искам Группой создан резерв в размере 979 076 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 1 037 988 тысяч рублей).

### 33 Условные обязательства (продолжение)

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>31 декабря 2015</b>
Менее 1 года	179 881	188 207
От 1 до 5 лет	467 823	584 974
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>647 704</b>	<b>773 181</b>

На 31 декабря 2016 года расходы по операционной аренде без права досрочного прекращения составила 180 197 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 177 926 тысяч рублей).

**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 кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.



**33 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные линии		3 452 295	5 574 718
Гарантии выданные		1 024 848	2 282 895
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке		-	15 302
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	(377 007)	(466 262)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>4 100 136</b>	<b>7 406 653</b>

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии выданные представляют собой гарантии исполнения обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Российские рубли	3 742 025	6 198 569
Доллары США	296 382	939 074
Евро	61 729	269 010
<b>Итого</b>	<b>4 100 136</b>	<b>7 406 653</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Акции предприятий	16 169 182	879 095
Корпоративная еврооблигации	12 131	14 577
Акции кредитных организаций	259	259
Инвестиционные паи	9	-
Депозитарные расписки	4	5
<b>Итого</b>	<b>16 181 585</b>	<b>893 936</b>

Справедливая стоимость депозитарных расписок на 31 декабря 2016 года составляет 489 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 г.: 300 тысяч рублей).

**33 Условные обязательства (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	734 023	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	53 062	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	11	30 909 087	24 887 711	44 516 058	38 706 948
Кредиты, переданные в обеспечение	10,17,20	28 454 108	9 393 964	39 084 395	9 791 844
Итого		59 363 195	34 281 675	84 387 538	48 498 792

**34 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

		31 декабря 2016		31 декабря 2015	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
<b>Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	7 288 270	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 062 335)	(258 675)	(1 514)	(11 078 170)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 680 066	-	28 452	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 276 222)	-	(2 351 864)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 067 300	1 273 402	-	13 334 849
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(2 674 148)	-	(7 266 792)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	257 464	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость сделок спот</b>	<b>14,21</b>	<b>10 883</b>	<b>(4 031)</b>	<b>48 416</b>	<b>(95 185)</b>

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

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов, отрицательной справедливой стоимостью 543 906 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: отрицательной справедливой стоимостью 51 256 тысяч рублей) (Примечание 21).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска производных финансовых инструментов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 35.

**35 Справедливая стоимость активов и обязательств**

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

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016				31 декабря 2015			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	734 023	-	734 023
- Долевые финансовые инструменты	274	-	-	274	-	-	2 702	2 702
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные еврооблигации	38 988 127	-	-	38 988 127	46 282 767	-	-	46 282 767
- Еврооблигации Российской Федерации	3 199 931	-	-	3 199 931	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	2 215 994	729 381	-	2 945 375	-	53 062	-	53 062
- Корпоративные акции	-	-	2 734	2 734	-	-	2 771	2 771
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	23 489	23 489	-	-	13 049	13 049
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	10 883	-	-	10 883	48 416	-	-	48 416
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>44 415 209</b>	<b>729 381</b>	<b>26 223</b>	<b>45 170 813</b>	<b>46 331 183</b>	<b>787 085</b>	<b>18 522</b>	<b>47 136 790</b>

## 35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Уро- вень 1	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 3	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Прочие производные финансовые инструменты	-	543 906	543 906	-	51 256	51 256
- Производные финансовые инструменты	4 031	-	4 031	95 185	-	95 185
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>4 031</b>	<b>543 906</b>	<b>547 937</b>	<b>95 185</b>	<b>51 256</b>	<b>146 441</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	729 381	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>729 381</b>	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

**35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	734 023	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
- Корпоративные облигации	53 062	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>787 085</b>	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	2 734	Метод чистых активов	Данные отчетности	+ -10%	273
-Инвестиционная недвижимость	23 489	Сравнитель- ный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+ -10%	2 349
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>26 223</b>	-	-	-	<b>2 622</b>

## 35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Прочие производные финансовые инструменты	543 906	Модель, основанная на методе дисконтированного денежного потока	Контрактные денежные потоки	+/-10%	54 391
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>543 906</b>	-	-	-	<b>54 391</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 771	Метод чистых активов	Данные отчетности	-	-
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
- Инвестиционная недвижимость	13 049	Сравнительный и затратный метод	Цены сделок с аналогичными объектами и текущая стоимость замещения объектов оценки	+/-10%	1 305
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>15 820</b>	-	-	-	-



35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Прочие финансовые обязательства</b>					
- Прочие производные финансовые инструменты	51 256	Модель, основанная на методе дисконтированного денежного потока	Контрактные денежные потоки	+/-10%	5 126
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>51 256</b>	-	-	-	<b>5 126</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	990 680	972 454	Оценка сравнитель- ным методом	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	99 068

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

**35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	705 214	Оценка сравнительным, доходным и затратным методами	Цены сделок с аналогичными объектами, ожидаемые доходы от объекта оценки и текущая стоимость замещения объектов оценки	+/-10%	+/- 70 521

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объект недвижимости, полученный в собственность за неплатежи.

**(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости**

Результаты оценки активов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

**35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Средства в других банках</b>	59 804	-	59 804	2 971 859	-	2 971 859
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Корпоративные кредиты	-	59 399 193	34 577 186	-	70 447 602	62 482 890
- Кредиты физическим лицам	-	2 513 684	1 915 270	-	2 593 563	2 989 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	345 142	322 877	-	342 455	340 440
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		319 985	319 985		-	-
- Прочая дебиторская задолженность	-	19 407	19 407	-	90 824	90 824
- Возвратная предоплата по аренде	-	35 616	35 616	-	42 902	42 902
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	3 305	3 305	-	75 476	75 476
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	289	289
<b>ИТОГО</b>	<b>59 804</b>	<b>62 636 333</b>	<b>37 253 450</b>	<b>2 971 859</b>	<b>73 593 111</b>	<b>68 994 610</b>

**35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

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

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>				
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	24 887 711	24 887 711	38 706 948	38 706 948
- Депозиты других банков	600 356	600 356	2 086 772	2 086 772
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 547	3 547	45 050	45 050
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	5 150 210	5 150 210	8 207 462	8 207 462
- Срочные депозиты юридических лиц	5 897 570	5 836 387	6 816 228	6 716 595
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 144 545	1 144 545	2 391 268	2 391 268
- Срочные депозиты физических лиц	55 844 603	54 729 622	67 348 232	65 822 608
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Векселя	26 963	26 963	101 683	101 683
- Депозитные сертификаты	2 239	2 239	2 239	2 239
- Облигации	-	-	102 356	105 167
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Резерв по обязательствам кредитного характера	377 007	377 007	466 262	466 262
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	48 207	48 207	19 127	19 127
- Начисленные обязательства	40 063	40 063	13 934	13 934
- Отложенные доходы	19 930	19 930	103 447	103 447
- Задолженность по операциям с платежными картами	13 634	13 634	19 302	19 302
- Обязательства по финансовой аренде	7 467	7 467	12 882	12 882
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	35 000	35 000
<b>Прочие привлеченные средства</b>				
- Привлеченные средства от государственных органов	8 793 608	8 793 608	7 705 072	7 705 072
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	6 603 816	6 603 816	7 571 529	7 571 529
<b>ИТОГО</b>	<b>109 461 476</b>	<b>108 285 312</b>	<b>141 754 793</b>	<b>140 132 347</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

**36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	10 540 063	-	-	10 540 063
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	691 566	-	-	691 566
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	274	274
<i>Средства в других банках</i>	59 804	-	-	59 804
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	34 577 186	-	-	34 577 186
- Кредиты физическим лицам	1 915 270	-	-	1 915 270
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	322 877	-	-	322 877
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	45 136 167	-	45 136 167
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	319 985	-	-	319 985
- Прочая дебиторская задолженность	19 407	-	-	19 407
- Возвратная предоплата по аренде	35 616	-	-	35 616
- Производные финансовые инструменты	-	-	10 883	10 883
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	3 305	-	-	3 305
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>48 485 079</b>	<b>45 136 167</b>	<b>11 157</b>	<b>93 632 403</b>

**36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	21 805 000	-	-	21 805 000
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	676 885	-	-	676 885
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	736 725	736 725
<i>Средства в других банках</i>	2 971 859	-	-	2 971 859
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	62 482 890	-	-	62 482 890
- Кредиты физическим лицам	2 989 930	-	-	2 989 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	340 440	-	-	340 440
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	46 338 600	-	46 338 600
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Производные финансовые инструменты	-	-	48 416	48 416
- Прочая дебиторская задолженность	-	90 824	-	90 824
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	75 476	-	75 476
- Возвратная предоплата по аренде	-	42 902	-	42 902
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	289	-	289
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>91 267 004</b>	<b>46 548 091</b>	<b>785 141</b>	<b>138 600 236</b>

**37 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016					31 декабря 2015				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	
<b>АКТИВЫ:</b>										
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:										
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:										
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 31.12.2015: 6,75%;	-	-	-	-	-	-	-	2 164 386	-	
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31.12.2016: 12,8% - 22,0%; 31.12.2015: 7,5% - 22,0%)	-	22 062	2 147 939	321 231	-	-	688	2 986 481	54 822	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(74 781)	-	-	-	-	(16 447)	
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	373	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	68	97	4 242	-	-	2	250	3 548	-	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>										
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.12.2016: 0,0% - 12,0%; 31.12.2015: 0,0% - 14,1%)	75 841	278 828	2 295 825	3 366	42 421	621 245	839 917	902 869	640	
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 31.12.2016: 9,5%- 9,6%; 31.12.2015: 9,5%)	-	-	2 427 080	-	-	-	-	1 457 650	-	
Прочие обязательства	86	225	79	10 948	22	50	224	30 599	-	

**37 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016					31 декабря 2015				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	
Процентные доходы	-	35	459 318	10 245	-	-	-	217 346	8 732	
Процентные расходы	(13 515)	(26 865)	(144 174)	-	(11 946)	(51 517)	(48 297)	(193 295)	-	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(58 335)	-	-	-	-	-	1 145
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(2 702)	-	-	-	50 841	60	
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	39 591	293	(9 501)	-	-	(58 420)	(339)	(10 398)	-	
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	89 570	45 317	564 210	-	49 741	(238 701)	(165 292)	(371 807)	-	
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3 245	-	-	-	-	(36 815)	-	
Комиссионные доходы	1 627	806	17 385	26	45	518	1 039	18 747	22	
Прочие операционные доходы	-	41	1 368 863	-	16	193	46	2 561	-	
Административные и прочие операционные расходы	-	(151 670)	(20 050)	-	-	-	(118 415)	(24 256)	-	
Доля в совместных предприятиях	-	-	-	372	-	-	-	-	-	

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.



### 37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие условные обязательства	13 727	5 011	1 992	5 684

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	139 570	109 481
- Прочее	1 187	659
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>		
- Выходные пособия	4 624	-
<b>Итого</b>	<b>145 381</b>	<b>110 140</b>

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года был избран в следующем составе:

- |                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| - Прохоров М.Д.    | - Игнатова Е.С. |
| - Антонов И.С.     | - Матвеева И.А. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Чemezov С.В.  |

С 20 декабря 2016 года Председателем Совета директоров избран Прохоров Михаил Дмитриевич.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года было избрано в следующем составе:

- Антонов И.С.
- Шабайкин В.В.
- Фирсик О.В.
- Красавцева Е.А.

С 07 июня 2016 г. Председателем Правления Банка является Антонов Игорь Станиславович (назначен решением Совета директоров от 02.06.2016 (Протокол № 6 от 02.06.2016)).

### 38 Объединение бизнеса

В декабре 2016 года Группа приобрела 1% в уставном капитале компании ООО «Флигель» без намерения продажи в краткосрочной перспективе. Данная инвестиция классифицируется Группой как совместный контроль в связи с необходимостью единогласного принятия решений всеми участниками общества по значимым вопросам его деятельности.

Данная инвестиция учитывается по методу долевого участия и не оказывает существенного влияния на финансовые показатели Группы.

**39 События после окончания отчетного периода**

В марте и в апреле 2017 года Банком с согласия Банка России произведено досрочное погашение части субординированного долга и его замещение вкладом в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции и отражаемая непосредственно в капитале Банка, составила 2,28 и 1,4 млрд. рублей, соответственно.

В апреле 2017 года в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты амортизированной стоимостью 12,2 млрд. рублей и созданным резервом под обесценение 10,5 млрд. рублей связанным сторонам за общую сумму 8,0 млрд. рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отражаемый в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 6,3 млрд. рублей.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
96 (ДЕВЯНОСТО ШЕСТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель сектора аудита  
кредитных организаций  
АО «АКГ «РБС»

Е.В. Пелевина

