



АУДИТ-ЦЕНТР

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной финансовой отчетности  
Публичного акционерного общества коммерческий банк

"Уральский финансовый дом"  
за 2016 год

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк  
"Уральский финансовый дом"

### Сведения об аудируемом лице:

**Наименование:** Публичное акционерное общество коммерческий банк  
"Уральский финансовый дом"

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025900000048

**Место нахождения:** Российская Федерация, п/о 614990 г. Пермь, ул. Ленина,  
64

### Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-  
Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область,  
г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»  
(Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре  
аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом", являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.



## **Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество коммерческий банк "Уральский финансовый дом", по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской 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 обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были



подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской 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;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

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

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

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

Заместитель генерального директора  
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

10 марта 2017 года



**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2016 года  
и за 2016 год**

## Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	12
1 Введение .....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	14
3 Основные принципы учетной политики .....	15
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	29
5 Комиссионные доходы .....	29
6 Комиссионные расходы .....	30
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	30
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	30
9 Создание резерва под обесценение .....	30
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	30
11 Расход по налогу на прибыль .....	31
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	33
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
14 Кредиты и авансы, выданные банкам .....	34
15 Кредиты, выданные клиентам .....	35
16 Основные средства .....	48
17 Нематериальные активы .....	49
18 Активы, удерживаемые для продажи .....	49
19 Инвестиционная собственность .....	49
20 Запасы .....	50
21 Прочие активы .....	50
22 Текущие счета и депозиты клиентов .....	51
23 Субординированные займы .....	51
24 Векселя .....	52
25 Прочие обязательства .....	52
26 Капитал .....	52
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	53
28 Управление капиталом .....	73
29 Забалансовые обязательства .....	73
30 Операционная аренда .....	74
31 Условные обязательства .....	75
32 Депозитарные услуги .....	76
33 Операции со связанными сторонами .....	76
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	80
35 События, произошедшие после отчетной даты .....	86

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 639 962	2 736 502
Процентные расходы	4	(1 380 574)	(1 722 274)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 259 388</b>	<b>1 014 228</b>
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(551 104)	(398 669)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>708 284</b>	<b>615 559</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		6 792	1 964
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(155 583)	51 023
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	90 803	101 887
Комиссионные доходы	5	363 285	320 818
Комиссионные расходы	6	(80 077)	(80 659)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(18 451)	(22 501)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки инвестиционной собственности	19	(7 650)	16 931
Дивиденды полученные		22 949	19 920
Прочие операционные доходы		40 309	43 101
<b>Операционные доходы</b>		<b>970 661</b>	<b>1 068 043</b>
Общехозяйственные и административные расходы	10	(932 186)	(1 005 424)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>38 475</b>	<b>62 619</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(2 280)	(21 621)
<b>Прибыль за период</b>		<b>36 195</b>	<b>40 998</b>
<b>Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		151 692	(57 536)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		155 583	(51 023)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(59 919)	18 455
<b>Прочая совокупная прибыль (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>247 356</b>	<b>(90 104)</b>
<b>Общая совокупная прибыль (убыток) за год</b>		<b>283 551</b>	<b>(49 106)</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 10 марта 2017 года и подписана от его имени:



А.Ю. Вырков  
 Председатель Правления

  
 М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 373 549	3 967 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		150 920	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9 064	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	2 620 370	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	1 798 832	113 344
Кредиты, выданные клиентам	15	13 308 947	14 304 041
Основные средства	16	438 114	462 767
Нематериальные активы	17	378 810	389 671
Активы, удерживаемые для продажи	18	277 312	141 366
Инвестиционная собственность	19	112 681	188 239
Запасы	20	98 256	149 948
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		19 744	3 434
Требования по отложенному налогу	11	134 981	107 865
Прочие активы	21	253 481	119 479
<b>Всего активов</b>		<b>21 975 061</b>	<b>23 310 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков		297 661	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	22	18 117 640	19 666 399
Субординированные займы	23	503 727	503 737
Векселя	24	252 721	170 435
Прочие обязательства	25	89 655	63 307
<b>Всего обязательств</b>		<b>19 261 404</b>	<b>20 879 339</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	26	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	26	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		51 325	(196 031)
Накопленный убыток		(108 869)	(144 081)
<b>Всего капитала</b>		<b>2 713 657</b>	<b>2 431 089</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>21 975 061</b>	<b>23 310 428</b>



А.Ю. Вырков  
Председатель Правления

*М.Б. Попова*  
М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		2 584 080	2 777 878
Процентные расходы уплаченные		(1 375 410)	(1 732 337)
Комиссионные доходы полученные		362 906	320 438
Комиссионные расходы уплаченные		(80 077)	(80 659)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 026	(2 503)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		216 910	96 849
Дивиденды полученные		22 949	19 920
Поступления по прочим доходам		40 309	43 101
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(808 541)	(864 546)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(20 533)	62 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8 260	3 676
Кредиты и авансы, выданные банкам		(1 704 529)	37 622
Кредиты, выданные клиентам		(69 677)	2 384 912
Прочие активы		(34 010)	(11 518)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства Центрального банка Российской Федерации			(350 000)
Счета и депозиты банков		(177 800)	375 461
Текущие счета и депозиты клиентов		(1 243 480)	(1 651 236)
Векселя		103 871	211 557
Прочие обязательства		35 384	11 539
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(2 136 362)</b>	<b>1 652 912</b>
Налог на прибыль уплаченный		(105 625)	(21 938)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>		<b>(2 241 987)</b>	<b>1 630 974</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Продажа дочернего предприятия за вычетом выбывших денежных средств		-	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 039 150)	(6 183 598)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 853 174	4 882 048
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(61 235)	(129 758)
Продажи основных средств и нематериальных активов		628	2 402
Продажи активов, удерживаемых для продажи		40 255	58 423
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(140 101)
Продажи инвестиционной собственности		83 355	10 700
Приобретение запасов		-	(149 948)
Продажи запасов		51 693	-
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности</b>		<b>928 720</b>	<b>(1 649 832)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Взносы акционера в уставный капитал	26	-	-
Продажа доли в уставном капитале других организаций		95 000	-
Дивиденды выплаченные		(983)	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>94 017</b>	<b>-</b>
<b>Чистое (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(1 219 250)</b>	<b>(18 858)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(374 218)	446 780
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		3 967 017	3 539 095
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	<b>2 373 549</b>	<b>3 967 017</b>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления

М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**  
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2016 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 681 201	90 000	(196 031)	(144 081)	2 431 089
<b>Общая совокупная прибыль</b>					
Прибыль за период	-	-	-	36 195	36 195
<b>Прочая совокупная прибыль</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 29 580 тыс. рублей	-	-	122 112	-	122 112
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 30 339 тыс. рублей	-	-	125 244	-	125 244
Всего прочей совокупной прибыли за период	-	-	247 356	-	247 356
<b>Общая совокупная прибыль за период</b>	-	-	<b>247 356</b>	<b>36 195</b>	<b>283 551</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(983)	(983)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	<b>(983)</b>	<b>(983)</b>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 681 201	90 000	51 325	(108 869)	2 713 657



М.Б. Попова  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Группа ПАО АКБ «Урал ФД»**  
**Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2015 год**

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	2 681 201	90 000	(105 926)	(186 079)	2 479 196
<b>Общая совокупная прибыль</b>					
Прибыль за период	-	-	-	40 998	40 998
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 9 781 тыс. рублей	-	-	(47 756)	-	(47 756)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия, за вычетом налога на прибыль в размере 8 674 тыс. рублей	-	-	(42 349)	-	(42 349)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	-	(90 105)	-	(90 105)
<b>Общий совокупный убыток за период</b>	-	-	<b>(90 105)</b>	<b>40 998</b>	<b>(49 107)</b>
Восстановление НРП не выплаченного ранее вознаграждения	-	-	-	1 000	1 000
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Увеличение капитала	-	-	-	-	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 681 201</b>	<b>90 000</b>	<b>(196 031)</b>	<b>(144 081)</b>	<b>2 431 089</b>

А.Ю. Вырков  
Председатель Правления



М.Б. Попова  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## (а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (далее – «Банк» или ПАО АКБ «Урал ФД») и его дочерней компании. Основные характеристики дочерней компании Банка приведены ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строгановский-Недвижимость»	Финансовые услуги	01.12.2015	100.0	100.0

ПАО АКБ «Урал ФД» является головным предприятием Группы. Банк был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом».

ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 12 мая 2015 года. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником системы SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и членом Национальной фондовой ассоциации.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 709 человек (2015 год: 773 человека).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга произошло 15 сентября 2016 года.

Аналитики международного агентства Moody's Investors Service, проанализировав финансовое состояние Банка, подтвердили долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне В3, изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный». Также подтверждены базовая оценка кредитоспособности на уровне В3 и краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне Not Prime. Эксперты Moody's отметили хороший, по сравнению с банками с аналогичным рейтингом, профиль ликвидности, представляющий собой сбалансированную структуру привлечения и размещения активов, стабильный коэффициент достаточности капитала и готовность акционеров поддерживать Банк.

19 мая 2016 года в результате завершения процедуры реорганизации ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед путем присоединения к нему компании ПФИГ Оверсиз Инвестментс Лимитед, Компания ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед приобрела в порядке универсального правопреемства компаний с ограниченной ответственностью по акциям ПФИГ Оверсиз Инвест Холдинг Лимитед обыкновенных акций ПАО АКБ "Урал ФД" в количестве 1 477 280 000 (Один миллиард четыреста семьдесят семь миллионов двести восемьдесят тысяч) рублей, что составляет 60.1 % уставного капитала банка. Ниже представлена информация об акционерах ПАО АКБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
PFIG Overseas Investments Limited	Кипр	Финансовые услуги	-	60.1
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	-
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
<b>Итого</b>			<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

#### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. На протяжении всего 2016 года негативное воздействие на перспективы развития российской экономики оказывала неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности низкая цена на нефть, а также действие международных секторальных санкций, введенных против России.

В июне 2016 года Центральный банк понизил ключевую ставку до 10.5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10.0%. Инфляция в годовом выражении снизилась с 12.9% в декабре 2015 года до 5.4% в декабре 2016 года.

Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году.

В 2016 году по данным ЦБ розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало снижению потребления, показало рост на 1.4%, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6.2%. Однако кредитный портфель банковского сектора сократился на 2.4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3.6%. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года по корпоративному портфелю выросла с 6.2% до 6.3%, в то время как по розничному портфелю доля просроченной задолженности снизилась с 8.1% до 7.9%. В целом банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930.0 миллиардов рублей. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. Также продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год до 3.4%.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство Группы полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а так же финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой консолидированной отчетности**

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 35.

**3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

**(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

**(б) Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**(в) Финансовые инструменты****(i) Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Активы, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**(vii) Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**(ix) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(x) Текущий рейтинг финансовых инструментов**

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B3	CCC+ и ниже	Caa1 и ниже	CCC+ и ниже

**(г) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**(ii) Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**(iii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	до 40 лет
- оборудование	от 3 лет до 5 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 лет до 10 лет
- транспортные средства	от 3 лет до 7 лет

**(д) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 20 лет.

**(е) Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**(ж) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**(з) Запасы**

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

**(и) Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**(iii) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

**(к) Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**(л) Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(м) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**(ii) Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

**(iii) Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**(н) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

**(п) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7, выпущены в январе 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 о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности;
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12, выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. 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.

Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, а также консолидированную финансовую отчетность. В настоящее время Группа изучает положения стандарта и их влияние на Группу. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее;

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки;

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды», выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

Ежегодные «Усовершенствования к МСФО» цикл 2014-2016 гг., оказывают влияние на три стандарта: МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	2 371 191	2 454 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205 972	244 745
Кредиты и авансы, выданные банкам	62 799	37 691
	<b>2 639 962</b>	<b>2 736 502</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 280 692	1 595 481
Субординированные займы	44 000	44 000
Счета и депозиты банков	34 366	32 145
Векселя	21 516	18 456
Средства ЦБ РФ	-	32 192
	<b>1 380 574</b>	<b>1 722 274</b>

Процентные доходы за 2016 год включают общую сумму, равную 234 907 тыс. рублей (2015 год: 160 894 тыс. рублей), начисленную по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, просроченным на срок более 365 дней.

## 5 Комиссионные доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расчетные операции	102 584	96 346
Операции с использованием банковских карт	78 928	58 556
Операции по переводам денежных средств	58 549	3 011
Открытие и ведение банковских счетов	39 738	46 351
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	33 389	26 748
Кассовые операции	29 410	31 878
Валютный контроль	8 816	8 111
Операции эквайринга	6 221	43 659
Инкассация	3 884	4 257
Прочие	1 766	1 901
	<b>363 285</b>	<b>320 818</b>

**6 Комиссионные расходы**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Операции эквайринга	35 860	28 012
Операции с использованием банковских карт	19 634	21 921
Обслуживание пластиковых карт	12 095	22 737
Расчетно-кассовые операции	11 503	7 939
Прочие	985	50
	<b>80 077</b>	<b>80 659</b>

**7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Долевые инструменты	5 479	25 162
Долговые инструменты	(161 062)	25 861
	<b>(155 583)</b>	<b>51 023</b>

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	216 910	96 849
Курсовые разницы	(126 107)	5 038
	<b>90 803</b>	<b>101 887</b>

**9 Создание резерва под обесценение**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(551 104)	(398 669)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	<b>(551 104)</b>	<b>(398 669)</b>
Активы, удерживаемые для продажи	(18 451)	(22 501)
Создание резерва под прочее обесценение	<b>(18 451)</b>	<b>(22 501)</b>
	<b>(569 555)</b>	<b>(421 170)</b>

**10 Общехозяйственные и административные расходы**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	341 071	378 269
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	104 446	106 920
Амортизация основных средств	67 015	64 698
Взносы по участию в системе страхования вкладов	66 714	54 720

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Амортизация нематериальных активов	61 292	74 539
Информационные и телекоммуникационные услуги	57 336	52 275
Ремонт и эксплуатация	50 305	50 749
Расходы по операционной аренде	42 519	53 710
Налоги, отличные от налога на прибыль	37 114	48 089
Расходы, связанные с управлением ЗПИФ	33 171	1 895
Охрана	19 130	27 604
Канцелярские товары и инвентарь	16 496	19 273
Реклама и маркетинг	7 530	13 006
Профессиональные услуги	7 442	11 826
Страхование	5 350	5 951
Благотворительность и спонсорство	2 415	1 097
Командировочные	1 885	1 883
Прочие	10 955	38 919
	<b>932 186</b>	<b>1 005 424</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	89 315	16 851
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(87 035)	4 771
<b>Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>2 280</b>	<b>21 621</b>

С 01 января 2017 года ставка налога на прибыль в Пермском крае изменилась и составила 19.5% (на 01 января 2016 года ставка налога на прибыль составила 17.0%), в связи с этим сумма отложенного налогового актива за 2016 год пересчитана по новой ставке. Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2015 году составляла 15.5%.

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2016 год тыс. рублей	%	2015 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	38 475		62 619	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	6 541	17.0	9 706	15.5
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(360)	(0.9)	15 301	24.4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 901)	(10.1)	(3 386)	(5.4)
	<b>2 280</b>	<b>5.9</b>	<b>21 621</b>	<b>34.5</b>

На величину эффективной ставки по налогу на прибыль существенное влияние оказало изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц.

**(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Группа получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц. Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 626	(1 773)	-	1 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 585	65 694	(59 919)	77 360
Кредиты, выданные клиентам	56 398	52 581	-	108 979
Активы, удерживаемые для продажи	4 227	(4 227)	-	-
Основные средства	(40 349)	2 722	-	(37 627)
Векселя	3 732	(9 728)	-	(5 996)
Прочие обязательства	8 646	(18 234)	-	(9 588)
	<b>107 865</b>	<b>87 035</b>	<b>(59 919)</b>	<b>134 981</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 185	(559)	-	3 626
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 068	12 062	18 455	71 585
Кредиты, выданные клиентам	72 012	(15 614)	-	56 398
Активы, удерживаемые для продажи	3 609	618	-	4 227
Основные средства	(36 314)	(4 035)	-	(40 349)
Векселя	1 681	2 051	-	3 732
Прочие обязательства	7 940	706	-	8 646
	<b>94 181</b>	<b>(4 771)</b>	<b>18 455</b>	<b>107 865</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>929 560</b>	<b>1 232 866</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>697 794</b>	<b>699 442</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	12	56 580
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	598 083	1 740 270
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	-	6 165
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	148 100	231 694
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>746 195</b>	<b>2 034 709</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>2 373 549</b>	<b>3 967 017</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2015 года: 3 контрагента) за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 343 685 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 617 811 тыс. рублей).

## 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Облигации федерального займа</b>		
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	1 035 837	-
<b>Всего облигаций федерального займа</b>	<b>1 035 837</b>	<b>-</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)</b>		
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	296 949	89 390
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	-	510 331
- с кредитным рейтингом ниже В3	94 057	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 298 678
<b>- Корпоративные еврооблигации</b>		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	91 185	-
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	567 132	315 869
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	-	431 153
- с кредитным рейтингом ниже В3	89 308	18 132
<b>Всего долговых корпоративных ценных бумаг</b>	<b>1 138 631</b>	<b>2 663 553</b>
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>		
<b>- Корпоративные акции</b>		
- с кредитным рейтингом от Ваа3 до Ваа1	355 715	333 281
- с кредитным рейтингом от Ва3 до Ва1	90 187	69 440
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	160 558
<b>Всего долевых корпоративных ценных бумаг</b>	<b>445 902</b>	<b>563 279</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 620 370</b>	<b>3 226 832</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	март 2017 г. – декабрь 2025 г.	0.1 – 14.8	13.1
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2017 г. – октябрь 2023 г.	3.8 – 11.0	8.4

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	сентябрь 2016 г. – октябрь 2025 г.	9.5 – 18.8	14.9
Корпоративные еврооблигации	доллар США	ноябрь 2016 г. – июнь 2021 г.	6.0 – 9.0	9.0

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 044 574 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2015 года: 2 663 553 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги составляют 94 057 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года корпоративные акции были представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями, а также вложением в акции ООО «Страховая фирма «Адонис» в размере 95 000 тыс. рублей.

## 14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	1 302 657	3 895
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	496 175	109 449
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	147 135	147 135
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>1 945 967</b>	<b>260 479</b>
Резерв под обесценение	(147 135)	(147 135)
<b>Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 798 832</b>	<b>113 344</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 1 798 832 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2015 года: 113 344 тыс. рублей). Индивидуально обесцененные кредиты, просроченные на срок более 365 дней, составляют 147 135 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 147 135 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147 135	147 135
Списания	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147 135	147 135

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 643 925	5 994 941
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 368 840	2 680 773
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9 012 765</b>	<b>8 675 714</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>		
Ипотечные кредиты	3 648 989	4 008 595
Потребительские кредиты с залогом	1 597 108	1 984 715
Потребительские кредиты без залога	899 743	933 933
Кредиты на покупку автомобилей	36 153	80 321
Пластиковые карты	176 145	227 136
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>6 358 138</b>	<b>7 234 700</b>
<b>Прочие кредиты</b>	<b>246 516</b>	<b>310 151</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 604 654</b>	<b>7 544 851</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 617 419</b>	<b>16 220 565</b>
Резерв под обесценение	(2 308 472)	(1 916 524)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>13 308 947</b>	<b>14 304 041</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 145 943	770 581	1 916 524
Чистое создание резерва под обесценение	376 146	174 958	551 104
Списания	(4 630)	(154 526)	(159 156)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 517 459</b>	<b>791 013</b>	<b>2 308 472</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	612 549	983 776	1 596 325
Чистое создание резерва под обесценение	533 576	(134 907)	398 669
Списания	(182)	(78 288)	(78 470)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 145 943</b>	<b>770 581</b>	<b>1 916 524</b>

**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ</b>				
<b>КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным</b>				
<b>предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 282 038	286 945	3 995 093	6.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 044 175	422 674	621 501	40.5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	243 548	160 690	82 858	66.0%
- просроченные на срок более 1 года	74 164	67 831	6 333	91.5%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 361 887	651 195	710 692	47.8%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>5 643 925</b>	<b>938 140</b>	<b>4 705 785</b>	<b>16.6%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 889 638	193 638	2 696 000	6.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	34 895	12 688	22 207	36.4%
- просроченные на срок менее 90 дней	6 935	6 935	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	75 170	51 456	23 714	68.5%
- просроченные на срок более 1 года	362 202	314 602	47 600	86.9%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	479 202	385 681	93 521	80.5%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>3 368 840</b>	<b>579 319</b>	<b>2 789 521</b>	<b>17.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9 012 765</b>	<b>1 517 459</b>	<b>7 495 306</b>	<b>16.8%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	2 969 769	8 860	2 960 909	0.3%
- просроченные на срок менее 30 дней	286 674	8 112	278 562	2.8%
- просроченные на срок 31-90 дней	63 457	10 325	53 132	16.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	50 345	18 724	31 621	37.2%
- просроченные на срок 181-365 дней	64 250	36 751	27 499	57.2%
- просроченные на срок более 365 дней	214 494	152 484	62 010	71.1%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 648 989</b>	<b>235 256</b>	<b>3 413 733</b>	<b>6.4%</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
- непросроченные	1 105 040	7 612	1 097 428	0.7%
- просроченные на срок менее 30 дней	134 905	7 983	126 922	5.9%
- просроченные на срок 31-90 дней	28 891	5 665	23 226	19.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	23 274	10 031	13 243	43.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	62 176	37 924	24 252	61.0%
- просроченные на срок более 365 дней	242 822	170 946	71 876	70.4%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 597 108</b>	<b>240 161</b>	<b>1 356 947</b>	<b>15.0%</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
- непросроченные	662 554	3 338	659 216	0.5%
- просроченные на срок менее 30 дней	38 411	1 940	36 471	5.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	8 186	3 399	4 787	41.5%
- просроченные на срок 91-180 дней	9 359	7 167	2 192	76.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	19 486	18 292	1 194	93.9%
- просроченные на срок более 365 дней	161 747	161 747	-	100.0%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>899 743</b>	<b>195 883</b>	<b>703 860</b>	<b>21.8%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	22 802	421	22 381	1.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	4 342	606	3 736	14.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	1 704	448	1 256	26.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	279	169	110	60.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	2 143	1 597	546	74.5%
- просроченные на срок более 365 дней	4 883	4 227	656	86.6%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>36 153</b>	<b>7 468</b>	<b>28 685</b>	<b>20.7%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Пластиковые карты</b>				
- непросроченные	143 875	857	143 018	0.6%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 047	506	4 541	10.0%
- просроченные на срок 31-90 дней	3 001	1 258	1 743	41.9%
- просроченные на срок 91-180 дней	2 485	1 788	697	72.0%
- просроченные на срок 181-365 дней	6 650	6 177	473	92.9%
- просроченные на срок более 365 дней	15 087	15 087	-	100.0%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>176 145</b>	<b>25 673</b>	<b>150 472</b>	<b>14.6%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>6 358 138</b>	<b>704 441</b>	<b>5 653 697</b>	<b>11.1%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	163 740	3 796	159 944	2.3%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	30 327	30 327	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5 285	5 285	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	47 164	47 164	-	100.0%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>82 776</b>	<b>82 776</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>246 516</b>	<b>86 572</b>	<b>159 944</b>	<b>35.1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 604 654</b>	<b>791 013</b>	<b>5 813 641</b>	<b>12.0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>15 617 419</b>	<b>2 308 472</b>	<b>13 308 947</b>	<b>14.8%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ</b>				
<b>КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным</b>				
<b>предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 974 849	297 415	4 677 434	6.0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	877 930	142 883	735 047	16.3%
- просроченные на срок менее 90 дней	65 981	65 981	-	100.0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 252	10 252	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	65 929	65 061	868	98.7%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 020 092	284 177	735 915	27.9%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>5 994 941</b>	<b>581 592</b>	<b>5 413 349</b>	<b>9.7%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 172 531	130 501	2 042 030	6.0%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 658	2 658	-	100.0%
- просроченные на срок менее 90 дней	76 851	74 088	2 763	96.4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	218 379	218 379	-	100.0%
- просроченные на срок более 1 года	210 354	138 725	71 629	65.9%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	508 242	433 850	74 392	85.4%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 680 773</b>	<b>564 351</b>	<b>2 116 422</b>	<b>21.1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8 675 714</b>	<b>1 145 943</b>	<b>7 529 771</b>	<b>13.2%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	3 299 801	13 048	3 286 753	0.4%
- просроченные на срок менее 30 дней	245 335	11 412	233 923	4.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	94 829	21 514	73 315	22.7%
- просроченные на срок 91-180 дней	36 196	14 518	21 678	40.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	136 368	72 698	63 670	53.3%
- просроченные на срок более 365 дней	196 066	121 894	74 172	62.2%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 008 595</b>	<b>255 084</b>	<b>3 753 511</b>	<b>6.4%</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>				
- непросроченные	1 397 540	10 283	1 387 257	0.7%
- просроченные на срок менее 30 дней	140 506	10 800	129 706	7.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	70 638	17 924	52 714	25.4%
- просроченные на срок 91-180 дней	62 589	24 935	37 654	39.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	159 889	86 291	73 598	54.0%
- просроченные на срок более 365 дней	153 553	102 220	51 333	66.6%
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 984 715</b>	<b>252 453</b>	<b>1 732 262</b>	<b>12.7%</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>				
- непросроченные	688 300	6 374	681 926	0.9%
- просроченные на срок менее 30 дней	50 013	4 834	45 179	9.7%
- просроченные на срок 31-90 дней	15 366	9 327	6 039	60.7%
- просроченные на срок 91-180 дней	15 334	13 308	2 026	86.8%
- просроченные на срок 181-365 дней	57 362	54 976	2 386	95.8%
- просроченные на срок более 365 дней	107 558	107 558	-	100.0%
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>933 933</b>	<b>196 377</b>	<b>737 556</b>	<b>21.0%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	61 525	1 111	60 414	1.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	2 848	630	2 218	22.1%
- просроченные на срок 31-90 дней	809	409	400	50.6%
- просроченные на срок 91-180 дней	3 773	2 532	1 241	67.1%
- просроченные на срок 181-365 дней	2 422	1 955	467	80.7%
- просроченные на срок более 365 дней	8 944	7 484	1 460	83.7%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>80 321</b>	<b>14 121</b>	<b>66 200</b>	<b>17.6%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Пластиковые карты</b>				
- непросроченные	188 506	1 512	186 994	0.8%
- просроченные на срок менее 30 дней	6 263	836	5 427	13.3%
- просроченные на срок 31-90 дней	4 699	2 550	2 149	54.3%
- просроченные на срок 91-180 дней	4 750	3 688	1 062	77.6%
- просроченные на срок 181-365 дней	11 944	10 744	1 200	90.0%
- просроченные на срок более 365 дней	10 974	10 974	-	100.0%
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>227 136</b>	<b>30 304</b>	<b>196 832</b>	<b>13.3%</b>
<b>Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования</b>	<b>7 234 700</b>	<b>748 339</b>	<b>6 486 361</b>	<b>10.3%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	241 584	4 102	237 482	1.7%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	23 494	420	23 074	1.8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	43 393	16 040	27 353	37.0%
- просроченные на срок более 1 года	1 680	1 680	-	100.0%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>68 567</b>	<b>18 140</b>	<b>50 427</b>	<b>26.5%</b>
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>310 151</b>	<b>22 242</b>	<b>287 909</b>	<b>7.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 544 851</b>	<b>770 581</b>	<b>6 774 270</b>	<b>10.2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>16 220 565</b>	<b>1 916 524</b>	<b>14 304 041</b>	<b>11.8%</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*****Кредиты, выданные корпоративным клиентам, и прочие кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и прочих кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6.7%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 5%-70%;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-60 месяцев.

При определении размера резерва под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2.3%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 11%-70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24-36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 74 953 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 75 298 тыс. рублей), а размер резерва под обесценение прочих кредитов, выданных розничным клиентам, был бы на 1 599 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 2 879 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD). Руководство не учитывает стоимость залога при определении размера резерва под обесценение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам в рамках стандартных программ кредитования, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 70.4% до 100%;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 0.3% до 100%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 169 611 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 194 591 тыс. рублей).

## (в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	4 399 401	4 399 401	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 461 431	-	1 461 431
Залог ценных бумаг	75 572	75 572	-
Поручительства	492 210	-	492 210
Необеспеченные кредиты	262 479	-	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>6 691 093</b>	<b>4 474 973</b>	<b>1 953 641</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	799 384	799 384	-
Поручительства	4 804	-	4 804
Необеспеченные кредиты	25	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>804 213</b>	<b>799 384</b>	<b>4 804</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7 495 306</b>	<b>5 274 357</b>	<b>1 958 445</b>

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	4 921 958	4 921 958	-
Залог оборудования и товаров в обороте	1 067 328	-	1 067 328
Залог ценных бумаг	70 516	70 516	-
Поручительства	391 777	-	391 777
Необеспеченные кредиты	267 885	-	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>6 719 464</b>	<b>4 992 474</b>	<b>1 459 105</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	809 977	809 977	-
Поручительства	330	-	330
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>810 307</b>	<b>809 977</b>	<b>330</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>7 529 771</b>	<b>5 802 451</b>	<b>1 459 435</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Ипотечные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	3 383 011	3 383 011	-
Необеспеченные кредиты	30 722	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 413 733</b>	<b>3 383 011</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	1 279 150	1 279 150	-
Залог транспортных средств	28 540	28 540	-
Поручительства предприятий	10 020	-	10 020
Необеспеченные кредиты	39 237	-	-
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 356 947</b>	<b>1 307 690</b>	<b>10 020</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>			
Необеспеченные кредиты	703 860	-	-
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>703 860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
Залог транспортных средств	27 959	27 959	-
Необеспеченные кредиты	726	-	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>28 685</b>	<b>27 959</b>	<b>-</b>
<b>Пластиковые карты</b>			
Необеспеченные кредиты	150 472	-	-
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>150 472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	135 971	135 971	-
Залог транспортных средств	395	395	-
Поручительства предприятий	9 569	-	9 569
Необеспеченные кредиты	14 009	-	-
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>159 944</b>	<b>136 366</b>	<b>9 569</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 813 641</b>	<b>4 855 026</b>	<b>19 589</b>

31 декабря 2015 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Ипотечные кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	3 735 847	3 735 847	-
Необеспеченные кредиты	17 664	-	-
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>3 753 511</b>	<b>3 735 847</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты с залогом</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	1 615 326	1 615 326	-
Залог транспортных средств	48 354	48 354	-
Поручительства предприятий	13 336	-	13 336
Необеспеченные кредиты	55 246	-	-
<b>Всего потребительских кредитов с залогом</b>	<b>1 732 262</b>	<b>1 663 680</b>	<b>13 336</b>
<b>Потребительские кредиты без залога</b>			
Необеспеченные кредиты	737 556	-	-
<b>Всего потребительских кредитов без залога</b>	<b>737 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
Залог транспортных средств	65 950	65 950	-
Необеспеченные кредиты	250	-	-
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>66 200</b>	<b>65 950</b>	<b>-</b>
<b>Пластиковые карты</b>			
Необеспеченные кредиты	196 832	-	-
<b>Всего пластиковых карт</b>	<b>196 832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие кредиты</b>			
Залог недвижимости и прав на нее	236 364	236 364	-
Залог транспортных средств	993	993	-
Поручительства предприятий	11 267	-	11 267
Необеспеченные кредиты	39 285	-	-
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>287 909</b>	<b>237 357</b>	<b>11 267</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 774 270</b>	<b>5 702 834</b>	<b>24 603</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г)

#### Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа приобрела активы в размере 176 164 тыс. рублей (2015 год: 126 832 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

**(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	6 604 654	7 544 851
Торговля	2 512 280	2 173 309
Строительство и девелопмент	2 346 550	2 771 544
Производство	1 170 609	856 618
Сдача недвижимости в аренду	927 331	1 046 210
Информационно-вычислительные технологии	794 634	447 528
Финансовые услуги	328 344	353 807
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	277 569	449 290
Транспорт и связь	77 746	106 489
Прочие	577 702	470 919
	<b>15 617 419</b>	<b>16 220 565</b>
Резерв под обесценение	(2 308 472)	(1 916 524)
	<b>13 308 947</b>	<b>14 304 041</b>

Географическая структура кредитного портфеля с учетом классификации заемщиков по регионам осуществления деятельности представлена следующим образом: Пермский край – 91.1 %, г. Москва и Московская область – 8.9 %.

**(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2 480 559 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 3 208 683 тыс. рублей).

**(ж) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**(з) Залог прав требования**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на сумму 279 376 тыс. рублей в обеспечение обязательств по кредитам прочих банков.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой переданы права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на сумму 310 353 тыс. рублей в обеспечение обязательств по кредитам прочих банков.

## 16 Основные средства

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	436 815	372 769	22 244	30 352	-	862 180
Поступления	36 588	-	-	-	10 804	47 392
Перевод в инвестиционную собственность	(5 282)	-	-	-	-	(5 282)
Переводы между группами	287	8 691	-	1 826	(10 804)	-
Выбытия	-	(9 702)	(3 509)	(2 069)	-	(15 280)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>468 408</b>	<b>371 758</b>	<b>18 735</b>	<b>30 109</b>	<b>-</b>	<b>889 010</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	103 631	270 397	9 390	15 995	-	399 413
Начисленная амортизация за год	19 811	41 790	1 375	4 038	-	67 015
Выбытия	-	(12 396)	(503)	(1 490)	-	(14 389)
Перевод в инвестиционную собственность	(1 142)	-	-	-	-	(1 142)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>122 300</b>	<b>299 791</b>	<b>10 262</b>	<b>18 543</b>	<b>-</b>	<b>450 896</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>346 108</b>	<b>71 967</b>	<b>8 473</b>	<b>11 566</b>	<b>-</b>	<b>438 114</b>
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	466 170	378 150	23 005	35 113	-	902 438
Поступления	-	-	-	-	26 040	26 040
Перевод в инвестиционную собственность	(32 380)	-	-	-	-	(32 380)
Переводы между группами	3 541	22 152	347	-	(26 040)	-
Выбытия	(516)	(27 533)	(1 108)	(4 761)	-	(33 918)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>436 815</b>	<b>372 769</b>	<b>22 244</b>	<b>30 352</b>	<b>-</b>	<b>862 180</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	98 340	250 418	8 874	14 011	-	371 643
Начисленная амортизация за год	11 621	47 052	1 535	4 490	-	64 698
Выбытия	-	(27 073)	(1 020)	(2 506)	-	(30 599)
Перевод в инвестиционную собственность	(6 330)	-	-	-	-	(6 330)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>103 631</b>	<b>270 397</b>	<b>9 390</b>	<b>15 995</b>	<b>-</b>	<b>399 413</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>333 184</b>	<b>102 372</b>	<b>12 854</b>	<b>14 357</b>	<b>-</b>	<b>462 767</b>

## 17 Нематериальные активы

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	618 221	514 502
Поступления	50 431	103 719
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>668 652</b>	<b>618 221</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	228 550	154 011
Начисленная амортизация за отчетный период	61 292	74 539
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>289 842</b>	<b>228 550</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>378 810</b>	<b>389 671</b>

## 18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	300 137	156 706
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(22 825)	(15 340)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>277 312</b>	<b>141 366</b>

Активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами недвижимости и земельными участками, находящимися в Пермском крае, которые были получены Группой путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Группой принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Группа проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>15 340</b>	<b>6 848</b>
Создание резерва под обесценение	18 451	22 501
Списания	(10 966)	(14 009)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>22 825</b>	<b>15 340</b>

## 19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Группы включает в себя офисные, административные и складские помещения в городах Пермь, Березники.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2016 года Группа получила 1 760 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2015 год: 2 771 тыс. рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2016 год составили 2 123 тыс. рублей (2015 год: 1 611 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года была определена независимыми оценщиками ООО «ПАН Сити Групп» и ООО «Пермский центр комплексных решений».

Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2016 год и 2015 год:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	188 239	37 228
Поступление	-	118 730
Перевод из основных средств	4 140	26 050
Выбытие	(72 048)	(10 700)
Изменение справедливой стоимости в течение года	(7 650)	16 931
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	112 681	188 239

## 20 Запасы

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Запасы по состоянию на начало года	149 948	-
Поступление	-	149 948
Выбытие	(51 692)	-
Всего запасов	98 256	149 948

Запасы представлены объектами недвижимости (квартирами) в г. Перми, находящимися в управлении ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость».

## 21 Прочие активы

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	25 268	13 031
Прочая дебиторская задолженность	56 643	15 805
Всего прочих финансовых активов	81 911	28 836
Имущественные права	96 979	-
Авансовые платежи	68 813	63 705
НДС уплаченный	5 778	26 938
Всего прочих нефинансовых активов	171 570	90 643
Всего прочих активов	253 481	119 479

Имущественные права представлены строящимися объектами недвижимости (квартирами) в г. Перми, находящимися в управлении ЗПИФ «Строгановский-Недвижимость».

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 589 932	1 606 416
- Корпоративные клиенты	1 640 419	1 518 480
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 326 200	14 168 089
- Корпоративные клиенты	1 561 089	2 373 414
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>18 117 640</b>	<b>19 666 399</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 клиентов (31 декабря 2015 года: 4 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 686 806 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 303 500 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Розничные клиенты	14 916 132	15 774 504
Инвестиции и финансы	1 005 026	1 521 320
Недвижимость	604 505	801 264
Добывающая промышленность и металлургия	446 252	329 736
Производство	414 400	291 342
Торговля и услуги	328 971	374 658
Транспорт и связь	149 355	274 107
Машиностроение	65 330	28 845
Государственные учреждения	27 308	45 414
Прочее	160 361	225 209
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>18 117 640</b>	<b>19 666 399</b>

## 23 Субординированные займы

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Субординированный займ	503 727	503 737
	<b>503 727</b>	<b>503 737</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года числится субординированный займ, полученный от акционеров, со сроком погашения в 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2015 года: 2022 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Векселя

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Процентные векселя	252 716	127 395
Беспроцентные векселя	5	5
Дисконтные векселя	-	43 035
<b>Всего векселей</b>	<b>252 721</b>	<b>170 435</b>

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения процентных векселей от 27.01.2017 до 30.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 3.6% до 12.9% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2015 года от 01.08.2016 до 20.12.2019 года, эффективная ставка доходности составляла от 3.7% до 12.5%). Сроки погашения беспроцентных векселей до 18.06.2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

## 25 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	31 497	10 281
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18 048	25 879
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	15 432	6 123
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>64 977</b>	<b>42 283</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	18 220	15 155
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 458	5 869
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>24 678</b>	<b>21 024</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>89 655</b>	<b>63 307</b>

## 26 Капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 458 800 000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В 2004 году в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса цен. Инфлирование составило 222 401 тыс. рублей.

**(б) Добавочный капитал**

В декабре 2013 года Группой получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в консолидированной финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

**(в) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 380 787 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 377 897 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и выплачены.

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Дивиденды выплаченные	983	-

**(г) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## 27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

**(а) Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года ни один из членов Совета Директоров Банка не владел обыкновенными акциями Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, формирует состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

**(6) Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль в Группе осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Группы, утверждаемыми Советом Директоров Банка. Система внутреннего контроля включает систему органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контроля и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Группы и на периодической основе вводит дополнительный контроль или вносит изменения в существующий контроль, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированного контроля.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Группы;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Группы с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банком поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органами Управления Банка, предусмотренными статьей 11.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), в том числе Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, а также Председателем Правления Банка;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- руководителем (его заместителями, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала;
- подразделениями и сотрудниками, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Отдел финансового мониторинга по контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего проверку соответствия деятельности банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Отдела управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, а также, система управления

рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

**(в) Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Отдел управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Отделом управления рисками и Казначейством Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются на уровне Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Отдел управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

**(г) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (Value at risk, далее - «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

**(и) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа “Ностро” в прочих банках	0.2%	0.1%	0.5%	0.1%	0.2%	0.5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.6%	6.8%	-	13.8%	8.4%	-

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.4%	7.6%	-	15.7%	7.6%	8.0%
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства банков	9.7%	-	-	9.8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	11.7%	0.1%	0.1%	11.3%	0.1%	0.1%
- срочные депозиты	8.1%	2.1%	1.3%	10.3%	3.5%	3.1%
Субординированные займы	8.8%	-	-	8.8%	-	-

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	79 066	131 970
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(79 066)	(130 869)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	128 429	-	97 505
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(128 429)	-	(97 505)

(ii) **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	1 546 029	319 901	507 619	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	150 920	-	-	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 872 745	747 625	-	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 704 669	92 566	1 597	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	12 835 998	472 949	-	13 308 947
Основные средства	438 114	-	-	438 114
Нематериальные активы	378 810	-	-	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	277 312	-	-	277 312
Инвестиционная собственность	112 681	-	-	112 681
Запасы	98 256	-	-	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	19 744	-	-	19 744
Требования по отложенному налогу	134 981	-	-	134 981
Прочие активы	248 940	4 454	87	253 481
<b>Всего активов</b>	<b>19 828 263</b>	<b>1 637 495</b>	<b>509 303</b>	<b>21 975 061</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	297 661	-	-	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	15 952 129	1 653 527	511 984	18 117 640
Субординированные займы	503 727	-	-	503 727
Векселя	139 303	113 418	-	252 721
Прочие обязательства	88 870	635	150	89 655
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 981 690</b>	<b>1 767 580</b>	<b>512 134</b>	<b>19 261 404</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 846 573</b>	<b>(130 085)</b>	<b>(2 831)</b>	<b>2 713 657</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 455 139	1 197 165	314 713	3 967 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	130 387	-	-	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 461 678	765 154	-	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	134	111 218	1 992	113 344
Кредиты, выданные клиентам	13 382 090	707 716	214 235	14 304 041
Инвестиционная собственность	188 239	-	-	188 239
Запасы	149 948	-	-	149 948
Активы, удерживаемые для продажи	141 366	-	-	141 366
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 434	-	-	3 434
Основные средства	462 767	-	-	462 767
Нематериальные активы	389 671	-	-	389 671
Требования по отложенному налогу	107 865	-	-	107 865
Прочие активы	114 199	5 176	104	119 479
<b>Всего активов</b>	<b>19 992 955</b>	<b>2 786 429</b>	<b>531 044</b>	<b>23 310 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	475 461	-	-	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	15 850 682	2 703 425	1 112 292	19 666 399
Векселя	135 246	35 189	-	170 435
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Прочие обязательства	62 538	581	188	63 307
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 027 664</b>	<b>2 739 195</b>	<b>1 112 480</b>	<b>20 879 339</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 965 291</b>	<b>47 234</b>	<b>(581 436)</b>	<b>2 431 089</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(20 944)	7 983
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(456)	(98 263)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(iii) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа оценивает размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг на основе методологии VaR. Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Группы, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Группа использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля котируемых долевого финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря, представлены ниже:

Котируемые долевыми ценные бумаги	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 060)	(1 060)	(1 210)	(1 210)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(58 852)	-	(75 961)
<b>Итого ценового риска по долевым ценным бумагам</b>	<b>(1 060)</b>	<b>(59 912)</b>	<b>(1 210)</b>	<b>(77 171)</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям цен некотируемых долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста цен некотируемых долевого ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Некотируемые долевыми ценные бумаги	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост цен ценных бумаг	-	-	-	16 056
20% снижение цен ценных бумаг	-	-	-	(16 056)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	175 045	-	450 141
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(175 045)	-	(450 141)

#### (д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Подходы к качественной и количественной оценке кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, порядок формирования резервов по кредитам и авансам, выданным

банкам, а также по кредитам, выданным клиентам, определены внутренними нормативными документами Банка.

Вся база данных по заемщикам ведется в автоматизированных банковских системах, на основании которых формируется кредитный портфель заемщиков. Кредитные досье заемщиков формируются и хранятся подразделениями кредитования Банка.

Четкое и безусловное соблюдение процедур по выдаче кредитов, лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решение о выдаче кредита, закреплено нормативными документами. Данными документами формализуются процедуры, перечень действий, документооборот, определяются исполнители, порядок их взаимодействия и ответственность при выполнении операций по кредитованию в Банке.

В рамках лимитов принятия решений ответственность за принимаемые кредитные риски по совокупной ссудной задолженности заемщика несут должностные лица, руководители подразделений Банка.

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный Комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками для оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками данное суждение выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

Мониторинг ссудной задолженности осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями, Отделом проблемных ссуд, Службой безопасности Банка на основании различных источников и информации.

В случае выявления в ходе мониторинга ссудной задолженности «проблемных» кредитов осуществляется комплекс необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Группе за правильным применением вышеназванных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка стоимости залогов, представленных в основном залогами недвижимости, основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и авансам, выданным банкам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Группой, к собственным средствам (капиталу) Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Группой по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

**(е) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль риска ликвидности, проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	2 457	4 756	21 799	116 129	277 308	422 449	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	17 566 926	387 106	177 019	-	-	18 131 051	18 117 640
Субординированные займы	3 727	7 213	33 060	176 121	513 501	733 622	503 727
Векселя	98 781	25 876	-	143 526	5	268 188	252 721
Прочие финансовые обязательства	64 977	-	-	-	-	64 977	64 977
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 736 868</b>	<b>424 951</b>	<b>231 878</b>	<b>435 776</b>	<b>790 814</b>	<b>19 620 287</b>	<b>19 236 726</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 114 914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 114 914</b>	<b>2 114 914</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	3 942	7 630	34 969	157 051	130 848	694 440	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	19 355 100	233 968	77 039	18 106	-	19 684 213	19 666 399
Субординированные займы	3 727	7 213	33 060	176 121	557 622	777 743	503 737
Векселя	-	-	140 627	25 633	5	166 265	170 435
Прочие финансовые обязательства	42 283	-	-	-	-	42 283	42 283
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 405 052</b>	<b>248 811</b>	<b>285 695</b>	<b>736 911</b>	<b>688 475</b>	<b>21 364 944</b>	<b>20 858 315</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>2 107 843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 107 843</b>	<b>2 107 843</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в некоторых случаях они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	2 373 549	-	-	-	-	-	-	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	150 920	-	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	-	-	-	-	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	104 988	570 408	830 797	1 114 177	-	-	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 798 832	-	-	-	-	-	-	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	168 335	326 109	2 728 076	4 877 665	5 002 437	-	206 325	13 308 947
Основные средства	-	-	-	-	-	438 114	-	438 114
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	378 810	-	378 810
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	277 312	-	-	-	-	277 312
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	112 681	-	112 681
Запасы	-	-	-	-	-	98 256	-	98 256
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	19 744	-	-	-	-	-	19 744
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	134 981	-	134 981
Прочие активы	96 070	9 653	79 828	66 452	-	-	1 478	253 481
<b>Всего активов</b>	<b>4 445 850</b>	<b>460 494</b>	<b>3 655 624</b>	<b>5 774 914</b>	<b>6 116 614</b>	<b>1 313 762</b>	<b>207 803</b>	<b>21 975 061</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	-	-	-	171 977	125 684	-	-	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	6 392 757	2 755 559	8 684 855	284 469	-	-	-	18 117 640
Субординированные займы	3 727	-	-	-	500 000	-	-	503 727
Векселя	99 135	25 341	-	128 240	5	-	-	252 721
Прочие обязательства	89 655	-	-	-	-	-	-	89 655
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 585 274</b>	<b>2 780 900</b>	<b>8 684 855</b>	<b>584 686</b>	<b>625 689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 261 404</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 139 424)</b>	<b>(2 320 406)</b>	<b>(5 029 231)</b>	<b>5 190 228</b>	<b>5 490 925</b>	<b>1 313 762</b>	<b>207 803</b>	<b>2 713 657</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>(2 139 424)</b>	<b>(4 459 830)</b>	<b>(9 489 061)</b>	<b>(4 298 833)</b>	<b>1 192 092</b>	<b>2 505 854</b>	<b>2 713 657</b>	<b>-</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	3 967 017	-	-	-	-	-	-	3 967 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	130 387	-	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	-	-	-	-	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101 821	612 276	1 960 620	457 115	95 000	-	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	113 344	-	-	-	-	-	-	113 344
Кредиты, выданные клиентам	176 831	131 779	2 023 760	5 432 710	6 395 534	-	143 427	14 304 041
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	188 239	-	188 239

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Запасы	-	-	-	-	-	149 948	-	149 948
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	141 366	-	-	-	-	141 366
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	3 434	-	-	-	-	-	3 434
Основные средства	-	-	-	-	-	462 767	-	462 767
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	389 671	-	389 671
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	107 865	-	107 865
Прочие активы	77 550	32 237	9 692	-	-	-	-	119 479
<b>Всего активов</b>	<b>4 340 780</b>	<b>269 271</b>	<b>2 787 094</b>	<b>7 393 330</b>	<b>6 852 649</b>	<b>1 523 877</b>	<b>143 427</b>	<b>23 310 428</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	-	-	-	362 187	113 274	-	-	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	7 780 827	3 011 281	8 739 502	134 789	-	-	-	19 666 399
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	-	503 737
Векселя	-	-	144 661	25 769	5	-	-	170 435
Прочие обязательства	63 307	-	-	-	-	-	-	63 307
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 847 871</b>	<b>3 011 281</b>	<b>8 884 163</b>	<b>522 745</b>	<b>613 279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 879 339</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3 507 091)</b>	<b>(2 742 010)</b>	<b>(6 097 069)</b>	<b>6 870 585</b>	<b>6 239 370</b>	<b>1 523 877</b>	<b>143 427</b>	<b>2 431 089</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>(3 507 091)</b>	<b>(6 249 101)</b>	<b>(12 346 170)</b>	<b>(5 475 585)</b>	<b>763 785</b>	<b>2 287 662</b>	<b>2 431 089</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Группы полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Данные депозиты в вышеприведенных таблицах классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 158 575	2 604 645
От 1 до 3 месяцев	2 372 343	2 779 523
От 3 до 12 месяцев	8 510 813	8 666 898
От 1 года до 5 лет	284 469	117 023
	<b>13 326 200</b>	<b>14 168 089</b>

На основании исторического опыта руководство Группы не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Группы имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Группа имеет возможность получения дополнительных средств от акционеров и связанных с ними компаний в размере до 1 млрд. рублей. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Группа также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

## 28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	2 507 526	2 365 585
Дополнительный капитал	562 317	564 328
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 069 843</b>	<b>2 929 913</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>24 070 073</b>	<b>26 509 757</b>
Норматив Н1.1 (%)	10.4	8.9
Норматив Н1.2 (%)	10.4	8.9
Норматив Н1.0 (%)	12.8	11.1

## 29 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых

обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 195 965	1 382 136
Обязательства по кредитным картам	204 284	215 485
Неиспользованные овердрафты	66 595	65 319
Гарантии и аккредитивы	648 070	444 903
	<b>2 114 914</b>	<b>2 107 843</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года не создавался.

## 30 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	25 887	40 944
Сроком от 1 года до 5 лет	45 905	67 661
Сроком более 5 лет	-	-
	<b>71 792</b>	<b>108 605</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до семи лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## 31 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени,

последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

## 32 Депозитарные услуги

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

## 33 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

PFIG Overseas Invest Holding Ltd является материнским предприятием Группы и контролируется физическим лицом Кузевым А.Р.

Материнское предприятие Группы и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная консолидированная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Группой.

### (б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	20 638	22 596
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	3 987	7 243
	<b>24 625</b>	<b>29 839</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2015 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	12 999	12.0%	12 964	12.7%
Резерв под обесценение кредитов	(179)		(223)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	34 299	7.6%	41 480	10.9%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	1 421	2 306
Процентный расход	(839)	(14 234)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	44	8
Комиссионный доход	212	769

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	283 788	15.8%	283 788
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(19 017)	-	(19 017)
Прочие активы	-	-	128	-	306	-	434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	139 588	5.6%	214 693	3.0%	1 076 262	5.0%	1 430 543
Субординированные займы	503 727	8.8%	-	-	-	-	503 727
Прочие обязательства	-	-	-	-	453	-	453
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		67 254		67 254
Процентные расходы	(44 767)		(23 297)		(65 789)		(133 853)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		4 982		4 982
Комиссионные доходы	34		10 313		24 217		34 564
Доходы от операций с иностранной валютой	1 277		571		27 865		29 713
Дивиденды полученные	-		1 037		-		1 037
Общехозяйственные и административные расходы	(196)		(5 343)		(38 068)		(43 607)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	95 000	-	-	-	95 000
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	455 970	16.4%	455 970
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(23 999)	-	(23 999)
Прочие активы	-	-	409	-	153	-	562
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	291 908	2.1%	392 398	6.6%	1 737 609	7.8%	2 421 915
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
Прочие обязательства	-	-	-	-	370	-	370
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		39 819		39 819
Процентные расходы	(44 000)		(34 076)		(191 145)		(269 221)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		6 349		6 349
Комиссионные доходы	18		14 153		21 308		35 479
Доходы от операций с иностранной валютой	-		13		15 379		15 392
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	-		(6 160)		(40 583)		(46 743)

### 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 373 549	-	-	2 373 549	2 373 549
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	150 920	-	-	150 920	150 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	-	-	9 064	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 620 370	-	2 620 370	2 620 370
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1 798 832	-	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 495 306	-	-	7 495 306	7 139 922
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	5 813 641	-	-	5 813 641	5 518 256
Прочие финансовые активы	-	-	81 911	-	-	81 911	81 911
	<b>9 064</b>	<b>-</b>	<b>17 714 159</b>	<b>2 620 370</b>	<b>-</b>	<b>20 343 593</b>	<b>19 692 824</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	297 661	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	18 117 640	18 117 640	18 119 714
Субординированные займы	-	-	-	-	503 727	503 727	360 816
Векселя	-	-	-	-	252 721	252 721	252 721
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	64 977	64 977	64 977
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 236 726</b>	<b>19 236 726</b>	<b>19 095 889</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 967 017	-	-	3 967 017	3 967 017
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	130 387	-	-	130 387	130 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	-	-	6 038	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 226 832	-	3 226 832	3 226 832
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	113 344	-	-	113 344	113 344
Кредиты, выданные клиентам:							
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	7 529 771	-	-	7 529 771	7 145 922
кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	6 774 270	-	-	6 774 270	5 600 347
Прочие финансовые активы	-	-	28 836	-	-	28 836	28 836
	<b>6 038</b>	<b>-</b>	<b>18 543 625</b>	<b>3 226 832</b>	<b>-</b>	<b>21 776 495</b>	<b>20 218 723</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства и депозиты банков	-	-	-	-	475 461	475 461	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	19 666 399	19 666 399	19 660 842
Субординированные займы	-	-	-	-	503 737	503 737	291 175
Векселя	-	-	-	-	170 435	170 435	170 435
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	42 283	42 283	42 283
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 858 315</b>	<b>20 858 315</b>	<b>20 640 196</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все существенные данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- Отдел контроля качества, относящийся к Блоку стратегического управления и маркетинга;
- Отдел управления рисками, относящийся к Блоку Директора по рискам;
- Группа анализа и отчетности, подчиненная Исполнительному директору и занимающаяся оценкой «плохих» долгов;
- Отделы ведения кредитных досье, отделенные по функциям от фронтальных офисов, осуществляющие мониторинг кредитных сделок и текущую оценку справедливой стоимости кредитов.

Независимые подразделения, осуществляющие только контрольные функции, представлены:

- Службой внутреннего аудита;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

Разработкой методик оценки текущей стоимости активов занимаются Управление розничного и корпоративного бизнеса и Отдел управления рисками, который проводит аудит оценочных процедур, формирует рекомендации для минимизации возможных потерь и определяет ограничители по рынку ценных бумаг.

Казначейство Группы, относящееся к Финансовому блоку, производит текущую оценку вложений Группы в финансовые инструменты, включая ценные бумаги.

Решения, связанные с оценкой принимаемых Группой рисков, принимаются коллегиальными органами - Правлением Банка и Кредитным Комитетом.

Отчеты о деятельности с выявлением несоблюдения оценочных процедур доводятся до Правления и Совета Директоров Банка на постоянной основе.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;

- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Казначейство Группы оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 064	-	-	9 064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 174 468	-	-	2 174 468
- Долевые инструменты	445 902	-	-	445 902
	<b>2 629 434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 629 434</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 038	-	-	6 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты	2 663 553	-	-	2 663 553
- Долевые инструменты	468 279	-	95 000	563 279
	<b>3 137 870</b>	<b>-</b>	<b>95 000</b>	<b>3 232 870</b>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
По состоянию на начало года	95 000	95 000
Выбытие	(95 000)	-
По состоянию на конец отчетного периода	<b>-</b>	<b>95 000</b>

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Группы в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 373 549	-	2 373 549	2 373 549
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 798 832	-	1 798 832	1 798 832
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 658 178	12 658 178	13 308 947
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства и депозиты банков	-	297 661	-	297 661	297 661
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 119 714	-	18 119 714	18 117 640
Субординированные займы	-	360 816	-	360 816	503 727
Векселя	-	252 721	-	252 721	252 721

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 967 017	-	3 967 017	3 967 017
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	113 344	-	113 344	113 344
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 746 269	12 746 269	14 304 041
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства и депозиты банков	-	475 461	-	475 461	475 461
Текущие счета и депозиты клиентов	-	19 660 842	-	19 660 842	19 666 399
Субординированные займы	-	291 175	-	291 175	503 737
Векселя	-	170 435	-	170 435	170 435

## 35 События, произошедшие после отчетной даты

На внеочередном Общем собрании акционеров 17 января 2017 года принято решение об увеличении уставного капитала ПАО АКБ «Урал ФД» на 500 000 000 рублей путем размещения дополнительных акций.

Аудиторское заключение прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью 87 листа(ов)  
Васильевский  
прописью



Зам. Генерального директора  
по аудиту,

Т.И. Корноухова

10 марта 2017 года.