

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
31 декабря 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	15
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	16
6	Новые стандарты и интерпретации.....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Средства в других банках	20
9	Кредиты и авансы клиентам	21
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
12	Основные средства и нематериальные активы	31
13	Прочие финансовые активы	32
14	Прочие активы	35
15	Средства других банков	35
16	Средства клиентов	35
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
18	Прочие заемные средства	36
19	Прочие финансовые обязательства.....	37
20	Прочие обязательства.....	38
21	Акционерный капитал.....	38
22	Процентные доходы и расходы	39
23	Комиссионные доходы и расходы	39
24	Административные и прочие операционные расходы	40
25	Налог на прибыль	40
26	Дивиденды	42
27	Управление финансовыми рисками	42
28	Управление капиталом.....	54
29	Условные обязательства	54
30	Производные финансовые инструменты	56
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
33	Операции со связанными сторонами	62
34	События после отчетной даты.....	64



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на примечание 34 к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о мероприятиях по утвержденной реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», в результате которой юридическое лицо ПАО «Банк БФА» прекратит своё существование. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - 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 Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и



последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

21 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое агентство»

Свидетельство о государственной регистрации № 3038
выдано Банком России от 4 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 16.03.2015 г. За
№ 2157800041320

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 842 709	7 118 103
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		318 135	345 684
Средства в других банках	8	2 096 558	10 237 874
Кредиты и авансы клиентам	9	21 040 151	29 946 387
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	22 349 552	6 620 474
- Не обремененные залогом		10 955 375	3 141 265
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		11 394 177	3 479 209
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	-	36 242 532
- Не обремененные залогом		-	7 715 182
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	28 527 350
Отложенный налоговый актив	25	995 127	1 044 448
Основные средства и нематериальные активы	12	146 097	280 534
Прочие финансовые активы	13	62 042	393 169
Прочие активы	14	40 504	110 007
ИТОГО АКТИВЫ		50 890 875	92 339 212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	10 705 709	28 803 046
Средства клиентов	16	30 453 668	53 232 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	438 466	1 479 801
Прочие заемные средства	18	1 729 184	2 036 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 343	-
Прочие финансовые обязательства	19	169 232	215 500
Прочие обязательства	20	49 273	30 340
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43 549 875	85 797 397
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	2 191 398	2 191 398
Эмиссионный доход	21	4 042 870	4 042 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		343 262	(483 330)
Нераспределенная прибыль		763 470	790 877
ИТОГО КАПИТАЛ		7 341 000	6 541 815
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		50 890 875	92 339 212

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

19 апреля 2017 года

Осиновский О. Л.
Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



Кочуров Е. В.
Руководитель Финансовой Службы

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	22	6 974 097	7 942 232
Процентные расходы	22	(5 365 232)	(7 472 391)
Чистые процентные доходы		1 608 865	469 841
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1 505 591)	(3 475 337)
Резерв под обесценение долговых ценных бумаг	10	-	(184 409)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и резерва под обесценение долговых ценных бумаг		103 274	(3 189 905)
Комиссионные доходы	23	239 822	302 400
Комиссионные расходы	23	(121 137)	(102 788)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(938 771)	52 679
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков		(580 909)	706 435
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		1 497 440	(668 043)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 079 759	(30 514)
Восстановление резерва / (Резерв) под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	13	831	(6 249)
Доходы, возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже рыночных		10 023	100 002
Прочие операционные доходы		48 722	16 478
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 386 055)	(1 363 578)
Убыток до налогообложения		(47 001)	(4 183 083)
Возмещение по налогу на прибыль	25	19 594	729 368
УБЫТОК ЗА ГОД		(27 407)	(3 453 715)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении		1 033 240	864 314
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(206 648)	(172 863)
Прочий совокупный доход за год		826 592	691 451
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		799 185	(2 762 264)

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года		2 191 398	4 042 870	(1 174 781)	4 244 592	9 304 079
Прибыль за год		-	-	-	(3 453 715)	(3 453 715)
Прочий совокупный доход		-	-	691 451	-	691 451
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	691 451	(3 453 715)	(2 762 264)
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 191 398	4 042 870	(483 330)	790 877	6 541 815
Прибыль за год		-	-	-	(27 407)	(27 407)
Прочий совокупный доход		-	-	826 592	-	826 592
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	826 592	(27 407)	799 185
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 191 398	4 042 870	343 262	763 470	7 341 000

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 764 397	7 930 516
Проценты уплаченные		(5 620 068)	(7 423 803)
Комиссии полученные		239 604	301 373
Комиссии уплаченные		(120 130)	(97 707)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		715 479	(644 039)
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		48 722	16 478
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 233 759)	(1 296 713)
Уплаченный налог на прибыль		(84 927)	(22 112)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 709 318	(1 236 007)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		27 549	167 319
- средствам в других банках		7 944 068	4 019 401
- кредитам и авансам клиентам		4 376 502	6 111 318
- прочим финансовым активам		135 366	441 303
- прочим активам		21 943	(977)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(17 542 214)	(2 589 636)
- средствам клиентов		(18 819 627)	(1 290 404)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(880 630)	(2 948 045)
- прочим заемным средствам		(305 645)	1 822 068
- прочим финансовым обязательствам		(28 036)	56 329
- прочим обязательствам		19 371	(3 285)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(23 342 035)	4 549 384
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37 770 563)	(17 370 160)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		47 426 547	18 442 156
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(269 752)	(12 709 158)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		9 121 747	7 493 381
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(13 244)	(43 370)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	(5 873)	17 486
Дивиденды полученные		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		18 488 863	(4 169 665)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выручка от реализации кредитов		2 055 527	-
Эмиссия обыкновенных акций	21	-	-
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 055 527	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(477 749)	367 300
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(3 275 394)	747 018
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 118 103	6 371 085
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	3 842 709	7 118 103

1 Введение

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

№	Акционер	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
1	Коган Ефим Владимирович	24,95	24,95
2	Дедов Юрий Евгеньевич	21,09	21,09
3	Трохин Василий Глебович	19,63	19,63
4	Стукань Татьяна Андреевна	8,03	-
5	ООО «Софит»	8,00	8,00
6	ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ»	7,99	7,99
7	ООО «ЭСПЕРТО»	5,00	5,00
8	ООО «УК «БФА»	1,31	1,31
9	Акционеры-миноритарии	4,00	4,00
10	Исхаков Айрат Закирович	-	8,03

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 26 марта 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

В конце 2016 года Банк принял решение отказаться от лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, в связи с ожидаемой реорганизацией Банка в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Детальная информация в отношении данной сделки представлена в примечании 34 «События после отчетной даты».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было зарегистрировано 4 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Малый проспект ВО,22», дополнительный офис «Улица Восстания», дополнительный офис «Миллионная,8», дополнительный офис «Светлановский,115». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала Банка составила 446 человек (2015 г.: 499 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание **Error! Reference source not found.**

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, руководство считает ее равной рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ № 10-65/пз-н от 9 ноября 2010 года. В отношении ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, руководство считает ее равной цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса.

Модель оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированными сроками погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной ценной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Основные средства. Основные средства учитываются по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

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

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

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	6

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные от контрагентов, и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка, привлечшего субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, контракты с ценными бумагами и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами). Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство приняло во внимание обстоятельство получения Банком в 2016 году чистого убытка в размере 27 407 тысяч рублей, связанного в первую очередь с формированием резерва под обесценение кредитного портфеля в размере 1 505 591 тысячи рублей.

При этом своё мнение в отношении увеличения прибыльности бизнеса в будущем и улучшения финансового положения руководство Банка сформировало с учетом следующего:

- Увеличение чистых процентных доходов с 469 841 тысячи рублей в 2015 году до 1 608 865 тысяч рублей в 2016 году.
- Предстоящее присоединение к ПАО «БАНК УРАЛСИБ», которое позволит объединить в одной организации и под одним, пользующимся известностью на всей территории РФ, брендом преимущества двух банков, снизив при этом издержки, связанные с дублированием функций и сложностью координации двух предприятий одного профиля в рамках группы (подробнее присоединение описано в Примечании 34).

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению на 245 108 тысяч рублей (2015 г.: 537 081 тысяча рублей) или уменьшению на 316 219 тысяч рублей (2015 г.: 553 241 тысячу рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

На 31 декабря 2016 года отложенный налоговый актив Банка составил 995 127 тысяч рублей, что составляет 14% от капитала Банка. По результатам 2016 года Банк получил налоговую прибыль в сумме 1 520 835 тысяч рублей, против которой был произведен зачет налоговых убытков прошлых лет. Несмотря на это, основная часть отложенного налогового актива, отнесенного на временные разницы, в сумме 3 372 355 тысяч рублей была признана в налогооблагаемых убытках, перенесенных на будущие периоды, в сумме 674 471 тысяч рублей. Налогооблагаемые убытки были признаны в 2014 и 2015 годах.

Кроме этого, значительная часть отложенного налогового актива была отнесена на временные разницы между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля, отраженной для целей налогового учета и учета по МСФО. Данная разница составила 674 950 тысяч рублей, в результате чего отложенный налоговый актив составил 134 990 тысяч рублей.

Для того, чтобы использовать отложенные налоговые активы, Банку необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль свыше 4,9 миллиардов рублей. Учитывая предстоящую реорганизацию Банка в форме присоединения к ПАО «Банк УРАЛСИБ», а также тот факт, что ПАО «Банк УРАЛСИБ» станет правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов Банка, руководство считает, что отложенный налоговый актив будет реализован за счет прибыли, полученной в будущих периодах, в том числе за счет прибыли, полученной ПАО «Банк УРАЛСИБ» после присоединения к нему Банка.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2016 г., но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

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

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

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 882 267	2 965 175
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 372 388	3 266 310
Наличные средства	404 500	504 531
Расчетные счета в торговых системах	183 554	382 087
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 842 709	7 118 103

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 банка-контрагента (2015 г.: 5 банков-контрагентов) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 598 549 тысяч рублей (2015 г.: 2 764 949 тысяч рублей), или 84,9% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2015 г.: 93,3%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. Расчетные счета в торговых системах размещены на ММВБ и предназначены для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг.

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	2016	2015
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Baa1, BBB+, BBB+	2 566	1 870 301
Baa2, BBB, BBB	110 440	-
Baa3, BBB-, BBB-	-	575
Ba1, BB+, BB+	971 298	141 480
Ba2, BB, BB	-	350 537
Ba3, BB-, BB-	796 684	300 058
B2, B, B	-	300 000
B3, B-, B-	3	-
Не имеющие рейтинга	1 276	2 224
Итого корреспондентские счета в других банках	1 882 267	2 965 175

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Срочные депозиты в других банках	1 650 735	-
Договор обратного РЕПО	427 626	-
Гарантийные депозиты	18 197	21 865
Некотируемые облигации других банков	-	10 216 009
Итого средства в других банках	2 096 558	10 237 874

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и среднесрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

8 Средства в других банках (продолжение)

Некотируемые облигации банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными иностранными банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам и гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 банка-контрагента (2015 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, превышающей 10% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 078 361 тысячу рублей (2015 г.: 10 216 009 тысяч рублей), или 99,1% от общей суммы средств в других банках (2015 г.: 99,8%).

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	2016	2015
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Baa2, BBB, BBB	427 626	10 216 009
Ba2, BB, BB	-	21 865
Ba3, BB-, BB-	18 197	-
Не имеющие рейтинга	1 650 735	-
Итого средства в других банках	2 096 558	10 237 874

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлен в Примечании 27. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные кредиты	21 831 181	32 942 985
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 993 734	1 921 069
Кредиты физическим лицам – автокредиты	232 304	404 940
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	110 183	129 713
Приобретенные автокредиты физическим лицам	34 934	80 090
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 162 185)	(5 532 410)
Итого кредиты и авансы клиентам	21 040 151	29 946 387

В рамках сотрудничества с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Банком была заключена сделка с ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») по залогу прав требования по кредитным договорам в счет обеспечения обязательств ПАО «БАНК УРАЛСИБ» перед ГК «АСВ». Остаток задолженности по заложенным кредитным договорам за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 13 774 093 тысячи рублей. Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как низкую.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 34 934 тысячи рублей, по которому на весь срок действия кредитов предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, был классифицирован как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляет собой задолженность банка-продавца перед Банком.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	5 441 669	21 615	59 682	1 347	8 097	5 532 410
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 493 674	11 355	4 191	66	(3 695)	1 505 591
Продажа кредитов	(3 875 816)	-	-	-	-	(3 875 816)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	3 059 527	32 970	63 873	1 413	4 402	3 162 185

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	2 025 166	28 087	7 102	7 927	7 114	2 075 396
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	3 434 826	(6 472)	52 580	(6 580)	983	3 475 337
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(18 323)	-	-	-	-	(18 323)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	5 441 669	21 615	59 682	1 347	8 097	5 532 410

В течение 2016 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 5 934 234 тысяч рублей. Денежные поступления по сделкам составили 2 055 527 тысяч рублей, задолженность к получению составила 2 891 тысяч рублей. На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 3 875 816 тысяч рублей. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов и другим юридическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	10 767 507	44,5	15 250 801	43,0
Торговля	5 106 010	21,1	6 074 372	17,1
Лизинг	3 419 634	14,1	4 471 042	12,6
Физические лица	2 371 155	9,8	2 535 812	7,1
Предприятия нефтегазовой отрасли	1 091 824	4,5	-	-
Энергетика и топливная промышленность	696 040	2,9	1 507 771	4,2
Финансово-посредническая деятельность	279 720	1,2	-	-
Авиаперевозки	195 610	0,8	5 066 621	14,3
Промышленность	110 933	0,5	91 540	0,3
Прочее	163 903	0,6	480 838	1,4
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	24 202 336	100,0	35 478 797	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 12 811 478 тысяч рублей (2015 г.: 18 867 137 тысячи рублей) или 52,9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2015 г.: 53,2%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	2 997 409	35 965	714	88 100	-	3 122 188
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями	12 381	-	-	-	-	12 381
- ценными бумагами	2 030 552	-	-	-	-	2 030 552
- объектами недвижимости	10 542 185	1 934 073	-	-	-	12 476 258
- прочими активами	2 321 271	10 531	225 792	21 725	34 934	2 614 253
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	17 903 798	1 980 569	226 506	109 825	34 934	20 255 632

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
Необеспеченные кредиты	3 986 424	48 540	441	94 456	-	4 129 861
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительствами компаний с рейтингом S&P выше B	2 324 877	-	-	-	-	2 324 877
- ценными бумагами	2 136 739	-	-	-	-	2 136 739
- объектами недвижимости	13 235 017	1 848 893	-	-	-	15 083 910
- прочими активами	3 379 186	10 779	400 445	34 999	80 090	3 905 499
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	25 062 243	1 908 212	400 886	129 455	80 090	27 580 886

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, залог прав требования по контракту, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	2 755 270	59 969	1 069	10 545	34 934	2 861 787
- Среднего качества	6 263 408	1 877 541	153 143	98 886	-	8 392 978
- Под наблюдением	8 885 120	-	446	102	-	8 885 668
Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	17 903 798	1 937 510	154 658	109 533	34 934	20 140 433
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	19 955	5 957	-	-	25 912
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	11 381	9 256	292	-	20 929
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	6 672	6 361	-	-	13 033
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 882	8 406	-	-	11 288
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 169	41 868	-	-	44 037
Итого просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам	-	43 059	71 848	292	-	115 199
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	2 673 441	-	-	-	-	2 673 441
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	79	-	79
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	199	-	-	199
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	24	-	24
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	168 085	7 318	2 147	13	-	177 563
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 085 857	5 847	3 453	241	-	1 095 398
Итого обесцененные кредиты	3 927 383	13 165	5 799	357	-	3 946 704
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 831 181	1 993 734	232 305	110 182	34 934	24 202 336
За вычетом резерва под обесценение	(3 059 527)	(32 970)	(63 873)	(1 413)	(4 402)	(3 162 185)
Итого кредиты и авансы клиентам	18 771 654	1 960 764	168 432	108 769	30 532	21 040 151

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	1 942 241	74 969	-	15 542	80 090	2 112 842
- Среднего качества	17 346 057	1 820 143	324 781	113 295	-	19 604 276
- Под наблюдением	5 773 946	-	430	182	-	5 774 558
Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	25 062 244	1 895 112	325 211	129 019	80 090	27 491 676
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11 557	14 323	14	-	25 894
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 946	9 136	216	-	15 298
Итого просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам	-	17 503	23 459	230	-	41 192
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	2 274 067	-	-	-	-	2 274 067
- с задержкой платежа менее 30 дней	296 011	-	-	-	-	296 011
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 497 814	-	-	-	-	3 497 814
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	986 598	3 600	13 734	-	-	1 003 932
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	311 447	2 169	21 049	113	-	334 778
- с задержкой платежа свыше 360 дней	514 804	2 685	21 487	351	-	539 327
Итого обесцененные кредиты	7 880 741	8 454	56 270	464	-	7 945 929
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	32 942 985	1 921 069	404 940	129 713	80 090	35 478 797
За вычетом резерва под обесценение	(5 441 669)	(21 615)	(59 682)	(1 347)	(8 097)	(5 532 410)
Итого кредиты и авансы клиентам	27 501 316	1 899 454	345 258	128 366	71 993	29 946 387

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Под наблюдением» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- факты возникновения просроченной задолженности общей продолжительностью свыше 30 календарных дней в части юридических лиц, свыше 30 календарных дней в части физических лиц;
- полная остановка работы предприятия без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса, угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты);
- прочие выявленные негативные факторы (информация о судебных исках к заемщику в существенных суммах, конфликт акционеров (учредителей), существенная доля просроченной дебиторской задолженности, информация о конфликте с ключевыми контрагентами-монополистами, выявление фактов предоставления недостоверных сведений, на основании которых производилась оценка финансового состояния заемщика, стабильная убыточная деятельность заемщика), которые по экспертному мнению способны повлиять на вероятность погашения задолженности и др.

Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные кредиты	1 674 765	1 339 710
Кредиты физическим лицам - ипотека	9 380	10 325

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 853 015	1 054 326
Корпоративные облигации	3 581 539	2 251 227
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	499 965	-
Итого долговые ценные бумаги (до вычета резерва под обесценения)	10 934 519	3 305 553
За вычетом резерва под обесценение	-	(184 409)
Итого долговые ценные бумаги	10 934 519	3 121 144
Корпоративные акции	20 856	20 121
Итого ценные бумаги, не обремененные залогом	10 955 375	3 141 265
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 394 177	-
Корпоративные облигации	-	1 516 158
Корпоративные еврооблигации	-	1 226 788
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	488 534
Еврооблигации РФ	-	247 729
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	11 394 177	3 479 209
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 349 552	6 620 474

В рамках сотрудничества с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Банком была заключена сделка с ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») по залого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в счет обеспечения обязательств ПАО «БАНК УРАЛСИБ» перед ГК «АСВ». Стоимость заложенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 1 625 027 тысяч рублей. Банк расценивает вероятность предъявления взыскания на залог со стороны ГК «Агентство по страхованию вкладов» как низкую.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Корпоративные евро-облигации	Евро-облигации РФ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>						
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>						
Baa2, BBB, BBB	582 873	-	-	-	-	582 873
Baa3, BBB-, BBB-	1 711 521	6 853 015	499 965	-	-	9 064 501
Ba1, BB+, BB+	1 287 145	-	-	-	-	1 287 145
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	3 581 539	6 853 015	499 965	-	-	10 934 519
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>						
Baa3, BBB-, BBB-	-	11 394 177	-	-	-	11 394 177
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	11 394 177	-	-	-	11 394 177
Итого долговые ценные бумаги	3 581 539	18 247 192	499 965	-	-	22 328 696

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

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Корпоративные евро-облигации	Евро-облигации РФ	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>						
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>						
Baa1, BBB+, BBB+	285 469	-	-	-	-	285 469
Baa2, BBB, BBB	798 746	-	-	-	-	798 746
Baa3, BBB-, BBB-	622 611	1 054 326	-	-	-	1 676 937
Нет рейтинга	359 992	-	-	-	-	359 992
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	2 066 818	1 054 326	-	-	-	3 121 144
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>						
Baa2, BBB, BBB	20 765	-	-	-	-	20 765
Baa3, BBB-, BBB-	769 411	-	488 534	536 766	247 729	2 042 440
Ba1, BB+, BB+	725 982	-	-	-	-	725 982
Нет рейтинга	-	-	-	690 022	-	690 022
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 516 158	-	488 534	1 226 788	247 729	3 479 209
Итого долговые ценные бумаги	3 582 976	1 054 326	488 534	1 226 788	247 729	6 600 353

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка. (2015 г.: отсутствовали).

Эмитентам корпоративных облигаций, не имеющим рейтинга международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch, присвоен рейтинг кредитоспособности В+ рейтинговым агентством «Эксперт РА». Эмитентами корпоративных еврооблигаций являются дочерние компании крупных российских компаний с рейтингом международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch на уровне Ba2, BB, BB.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные облигациями федерального займа в сумме 11 394 177 тысяч рублей (2015 г.: 3 479 209 тысячи рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 277.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	-	4 173 321
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	1 780 629
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 761 232
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	-	7 715 182
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	-	12 574 837
Еврооблигации КО нерезидентов	-	6 453 270
Корпоративные еврооблигации	-	4 229 593
Еврооблигации РФ	-	3 168 303
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 092 388
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	1 008 959
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	28 527 350
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	36 242 532

В течение 2016 года Банк продал часть облигаций, удерживаемых до погашения. По причине вышеназванной продажи руководством Банка был расформирован портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и проведена реклассификация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В течение 2016 года ценные бумаги на сумму 10 663 107 тысяч рублей были погашены, ценные бумаги на сумму 19 700 651 тысячу рублей были проданы, ценные бумаги на сумму 5 878 774 тысяч рублей были реклассифицированы. Руководство Банка понимает, что в течение следующих двух лет не имеет права классифицировать ценные бумаги как удерживаемые до погашения, и считает, что данный факт не окажет существенного влияния на деятельность Банка в связи с предстоящей реорганизацией в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (подробная информация представлена в Примечании 34).

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации КО нерезидентов	Еврооблигации РФ	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>							
Baa1, BBB+, BBB+	1 045 509	-	-	-	-	-	1 045 509
Baa2, BBB, BBB	540 880	-	-	-	-	-	540 880
Baa3, BBB-, BBB-	1 056 138	1 761 232	1 780 629	-	-	-	4 597 999
Ba1, BB+, BB+	1 395 664	-	-	-	-	-	1 395 664
B1, B+, B+	135 130	-	-	-	-	-	135 130
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	4 173 321	1 761 232	1 780 629	-	-	-	7 715 182
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>							
Baa2, BBB, BBB	1 480 092	-	-	-	1 691 432	-	3 171 524
Baa3, BBB-, BBB-	2 137 111	1 092 388	587 642	3 317 842	1 136 704	3 168 303	11 439 990
Ba1, BB+, BB+	3 055 800	-	272 073	-	2 090 334	-	5 418 207
Ba2, BB, BB	2 306 301	-	149 244	-	-	-	2 455 545
Ba3, BB-, BB-	493 693	-	-	911 751	-	-	1 405 444
B1, B+, B+	3 101 840	-	-	-	-	-	3 101 840
Нет рейтинга	-	-	-	-	1 534 800	-	1 534 800
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12 574 837	1 092 388	1 008 959	4 229 593	6 453 270	3 168 303	28 527 350
Итого долговые ценные бумаги	16 748 158	2 853 620	2 789 588	4 229 593	6 453 270	3 168 303	36 242 532

Эмитентами корпоративных еврооблигаций без рейтинга являются дочерние компании крупных российских компаний с рейтингом международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch на уровне Ba2, BB, BB

12 Основные средства и нематериальные активы

	Капиталь- ные вложения в арендо- ванные помещения	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- транс- порт	Прочие	Нематери- альные активы	Итого	
(в тысячах российских рублей)	Прим.						
Стоимость на 1 января 2015 года		67 335	116 696	44 458	4 305	264 615	497 409
Накопленная амортизация		(46 772)	(53 271)	(22 358)	(2 300)	(49 765)	(174 466)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		20 563	63 425	22 100	2 005	214 850	322 943
Поступления		2 348	25 249	-	-	15 773	43 370
Выбытия		(2 270)	(9 289)	(12 154)	(320)	-	(24 033)
Амортизационные отчисления	24	(3 726)	(15 975)	(5 303)	(450)	(36 292)	(61 746)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		16 915	63 410	4 643	1 235	194 331	280 534
Стоимость		64 342	129 104	12 026	3 643	280 388	489 503
Накопленная амортизация		(47 427)	(65 694)	(7 383)	(2 408)	(86 057)	(208 969)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		16 915	63 410	4 643	1 235	194 331	280 534
Поступления		1 547	4 956	-	-	6 741	13 244
Выбытия		(508)	(183)	(1 056)	-	(191)	(1 938)
Амортизационные отчисления	24	(7 876)	(22 361)	(2 025)	(377)	(113 104)	(145 743)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		10 078	45 822	1 562	858	87 777	146 097
Стоимость		52 038	130 271	8 064	2 584	286 811	479 768
Накопленная амортизация		(41 960)	(84 449)	(6 502)	(1 726)	(199 034)	(333 671)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		10 078	45 822	1 562	858	87 777	146 097

В течение 2016 года Банк приобрел программное обеспечение в сумме 2 547 тысяч рублей (2015 г.: 12 360 тысяч рублей). Основная часть данного программного обеспечения предназначена для развития розничного направления бизнеса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 31 605 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2015 г.: 26 812 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

В 2016 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 5 873 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 896 тысяч рублей.

В 2015 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 17 486 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 2 931 тысяча рублей.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг		27 336	166 188
Производные финансовые инструменты	301	22 594	195 180
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		13 285	17 213
Прочее		5 288	22 473
За вычетом резерва под обесценение		(6 461)	(7 885)
Итого прочие финансовые активы		62 042	393 169

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	756	7 129	7 885
Резерв под обесценение в течение года	1 531	(2 955)	(1 424)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	2 287	4 174	6 461

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	828	1 714	2 542
Резерв под обесценение в течение года	166	6 084	6 250
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(238)	(669)	(907)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	756	7 129	7 885

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	23 056	22 594	1	-	45 651
- Средние компании	4 280	-	10 065	65	14 410
- Физические лица		-	932	1 047	1 979
Итого текущие и необесцененные	27 336	22 594	10 998	1 112	62 040
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	23	2 292	2 315
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	1 406	-	1 406
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	40	396	436
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней		-	140	738	878
- с задержкой платежа свыше 360 дней		-	678	748	1 426
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	2 287	4 174	6 461
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(2 287)	(4 174)	(6 461)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	27 336	22 594	10 998	1 112	62 040

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	38 366	195 180	1	14 593	248 140
- Средние компании	127 822	-	16 062	37	143 921
- Физические лица	-	-	394	714	1 108
Итого текущие и необесцененные	166 188	195 180	16 457	15 344	393 169
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	57	3 134	3 191
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	33	126	159
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	19	1 372	1 391
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	35	1 809	1 844
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	612	688	1 300
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	756	7 129	7 885
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(756)	(7 129)	(7 885)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	166 188	195 180	16 457	15 344	393 169

Для целей распределения прочих финансовых активов по кредитному качеству, при проведении оценки объема деятельности Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы. Различные сочетания этих факторов рассматриваются на основании профессионального суждения с целью отнесения финансовых активов к категории «крупных», «средних» или «малых» компаний.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ по срокам погашения и эффективным процентным ставкам представлен в Примечании 277. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 311.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Предоплата по аренде	22 179	13 194
Информационно-консультационные услуги	3 957	-
Предоплата по разработке программного обеспечения	766	10 296
Предоплата по рекламным и маркетинговым услугам	177	940
Предоплата по страховым взносам	169	813
Прочее	13 256	24 539
Предоплата по налогу на прибыль	-	48 464
Внеоборотные запасы	-	11 761
Итого прочие активы	40 504	110 007

Предоплаты по разработке программного обеспечения представляют собой авансы, уплаченные Банком по договорам разработки программного обеспечения, работы, в отношении которых ещё не были завершены по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением прочих активов в сумме 8 660 тысяч рублей (2015 г.: 830 882 тысячи рублей).

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	10 705 281	1 000 306
Корреспондентские счета	428	29
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	27 802 695
Краткосрочные депозиты других банков	-	16
Итого средства других банков	10 705 709	28 803 046

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе краткосрочных депозитов других банков у Банка были остатки одного банка-контрагента (2015 г.: отсутствовали) с общей суммой средств, превышающей 10% от общей величины краткосрочных депозитов других банков. Совокупная сумма остатков составляла 10 705 281 тысячу рублей или 100% от общей суммы срочных депозитов других банков.

Информация о балансовой стоимости ценных бумаг, являющихся залогом по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ и другими банками, представлена в Примечании 10 и Примечании 11.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 277. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 311.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 887 944	10 977 868
- Срочные депозиты	9 853 736	19 531 946
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	784 742	1 814 781
- Срочные вклады	15 927 246	20 908 094
Итого средств клиентов	30 453 668	53 232 689

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 711 988	54,9	22 722 875	42,7
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	3 917 363	12,9	7 106 819	13,4
Оптовая и розничная торговля	2 932 389	9,6	1 869 467	3,5
Финансовые услуги	2 488 919	8,2	4 052 883	7,6
Консультационные услуги	2 437 174	8,0	3 510 163	6,6
Исследования и разработки	502 029	1,6	702 984	1,3
Производство	485 271	1,6	923 761	1,7
Лизинг	333 477	1,1	426 728	0,8
Предприятия нефтегазовой отрасли	244 247	0,8	9 140 856	17,2
Электроэнергетика	89 302	0,3	130 297	0,2
Транспорт	29 612	0,1	691 222	1,3
Авиаперевозки	2 249	0,0	1 414 891	2,7
Прочее	279 648	0,9	539 743	1,0
Итого средства клиентов	30 453 668	100,0	53 232 689	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 14 569 326 тысяч рублей (2015 г.: 28 522 107 тысяч рублей) или 47,8% от общей суммы средств клиентов (2015 г.: 53,6%).

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств клиентов представлен в Примечании 271. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 311. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 334.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Выпущенные векселя	438 466	1 473 979
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 822
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	438 466	1 479 801

По состоянию на 31 декабря 2016 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали облигации, выпущенные на внутреннем рынке. (2015 г.: 5 822 тысяча рублей).

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 277. Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 311. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 334.

18 Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Субординированные депозиты	1 729 184	2 036 021
Итого прочие заемные средств	1 729 184	2 036 021

18 Прочие заемные средства (продолжение)

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, с процентной ставкой, составляющей 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и сроком погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года процентная ставка составляла 7,5% (2015г.:8,25%). В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 25 000 тысяч долларов США был привлечен 16 сентября 2015 года, имеет фиксированную процентную ставку в размере 7% годовых, и срок погашения до 7 сентября 2025 года. Договор субординированного займа содержит следующие условия:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией, не должно быть ниже 2 процентов на протяжении шести и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- Комитетом банковского надзора Банка России не утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае невыполнения данных условий, обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному депозиту прекращаются полностью либо частично. Невыплаченные проценты при этом не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью, либо частично обязательства по выплате суммы начисленных процентов. При невыполнении указанных выше условий и в случае убытков кредитной организации, указанные обязательства прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков или осуществляется мена или конвертация в обыкновенные акции кредитной организации. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам субординированного депозита представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости субординированного депозита приведена в Примечании 311. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 334.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Торговая кредиторская задолженность		80 767	43 208
Производные финансовые инструменты	30	76 492	92 268
Обязательства по финансовым гарантиям		540	758
Обязательства по конверсионным и срочным операциям		-	70 462
Прочее		11 433	8 804
Итого прочие финансовые обязательства		169 232	215 500

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 277. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 311.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	27 042	27 480
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	20 842	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 389	2 139
Прочее	-	721
Итого прочие обязательства	49 273	30 340

Ожидается, что все, без исключения (2015 г.: без исключения), перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением задолженности перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию.

21 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2015 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268
На 31 декабря 2015 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268
На 31 декабря 2016 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 5 677 100, из них выпущено и полностью оплачено 2 177 100 акций (2015 г.: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2015 г.: 1 000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	4 113 191	4 676 652
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	2 564 385	3 156 465
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	153 395	37 610
- Средства в других банках	143 126	71 505
Итого процентные доходы	6 974 097	7 942 232
Процентные расходы		
- Срочные депозиты других банков	2 266 771	3 527 089
- Срочные депозиты юридических лиц	1 193 073	1 751 990
- Срочные вклады физических лиц	1 436 081	1 375 444
- Текущие/расчетные счета	246 601	491 943
- Прочие заемные средства	132 000	46 754
- Выпущенные долговые ценные бумаги	90 706	279 171
Итого процентные расходы	5 365 232	7 472 391
Чистые процентные доходы	1 608 865	469 841

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2016 году по обесцененным финансовым активам, составила 515 188 тысячи рублей (2015 г.: 763 727 тысяч рублей).

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	133 809	182 138
- Расчетные и кассовые операции	67 183	63 416
- За осуществление валютного контроля	28 304	31 097
- Прочее	10 526	25 749
Итого комиссионные доходы	239 822	302 400
Комиссионные расходы		
- За проведение сделок на бирже	57 835	45 933
- За проведение операций с валютными ценностями	33 825	26 091
- Расчетные и кассовые операции	15 070	13 199
- По операциям с платежными картами	10 645	13 077
- По депозитарным операциям	3 734	4 461
- За полученные гарантии	-	7
- Прочее	28	20
Итого комиссионные расходы	121 137	102 788
Чистый комиссионный доход	118 685	199 612

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расходы на содержание персонала		732 073	773 721
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	145 743	61 746
Расходы по операционной аренде		92 421	104 756
Расходы на страхование		88 237	66 404
Профессиональные и информационные услуги		64 601	83 101
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		58 763	60 023
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения		54 905	41 298
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		28 246	43 800
Расходы на благотворительность		21 646	12 110
Расходы, связанные с охранными услугами		10 116	12 597
Рекламные и маркетинговые услуги		9 676	28 567
Командировочные расходы		9 491	10 201
Услуги связи		7 789	58 402
Прочее		62 348	6 852
Итого административные и прочие операционные расходы		1 386 055	1 363 578

Расходы на содержание персонала включают следующие взносы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Пенсионный фонд	97 473	100 542
Фонд обязательного медицинского страхования	29 776	32 972
Фонд социального страхования	10 078	8 926
Итого взносы	137 327	142 440

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	137 733	81 678
Отложенное налогообложение	(157 327)	(811 046)
Расходы по налогу на прибыль за год	(19 594)	(729 368)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	(47 001)	(4 183 083)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(9 400)	(836 617)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	35 717	134 475
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(45 911)	(27 226)
Расходы по налогу на прибыль за год	(19 594)	(729 368)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	(425 112)	425 112	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	365 469	(230 479)	-	134 990
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	113 117	223 791	(206 648)	130 260
Основные средства и нематериальные активы	4 401	1 885	-	6 286
Производные финансовые инструменты	(20 582)	31 362	-	10 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 118	(1 775)	-	1 343
Наращенные доходы/(расходы)	357	16 663	-	17 020
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	20 945	(7 940)	-	13 005
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	978 638	(304 167)	-	674 471
Прочее	4 097	2 875	-	6 972
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 044 448	157 327	(206 648)	995 127
Признанный отложенный налоговый актив	1 044 448	157 327	(206 648)	995 127
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	157 327	-	-

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	(781 443)	356 331	-	(425 112)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	105 182	260 287	-	365 469
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	366 103	(37 584)	(215 402)	113 117
Основные средства и нематериальные активы	4 524	(123)	-	4 401
Производные финансовые инструменты	(10 420)	(10 162)	-	(20 582)
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 307	(62 189)	-	3 118
Наращенные доходы/(расходы)	4 916	(4 559)	-	357
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	10 518	10 427	-	20 945
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	671 586	307 052	-	978 638
Прочее	12 531	(8 434)	-	4 097
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	448 804	811 046	(215 402)	1 044 448
Признанный отложенный налоговый актив	448 804	811 046	(215 402)	1 044 448
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	811 046	-	-

26 Дивиденды

Дивиденды в 2016 и 2015 годах не объявлялись и не выплачивались.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск – менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска), включающие в себя систему оперативной отчетности и оповещения о возникающих рисках с целью принятия своевременных управленческих решений в отношении управления рисками.

Информация о принимаемых рисках Банка на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка, Правлению Банка. Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Банка. В Банке формируется обязательная внутренняя отчетность по следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, страновой, риск потери деловой репутации.

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию бизнеса, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам и Комитета по управлению активами и пассивами.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- Совет директоров с 2015 года утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также внутренние документы по управлению банковскими рисками;
- Совет директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка. Служба управления рисками состоит из следующих подразделений: Управление анализа рисков кредитного портфеля, Управление анализа финансовых рисков, Управление интегрированного риск-менеджмента, Отдел анализа нефинансовых рисков.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку и мониторинг кредитного риска по каждой конкретной операции или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, а так же оценку кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка, и при условии соблюдения обязательных нормативов инструкции Банка России № 139-И. Оценка контрагентов (заемщиков) включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщиков на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей бальной оценки. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

В целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций распределены таким образом, чтобы обеспечивать коллегиальный принцип принятия решения. Решение о проведении кредитных операций может быть принято Советом директоров Банка, Правлением, а также созданными коллегиальными органами – Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по финансовым рынкам. По кредитным операциям физических лиц на условиях утвержденных программ кредитования решение о соответствии конкретного заемщика и кредита установленным требованиям и возможности осуществления кредитной операции может быть принято уполномоченным лицом. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники сопровождающих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль за рисками, направленный на выявление ухудшения качества кредитного портфеля. С 2014 года для оценки потенциальных потерь по кредитному портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, на регулярной основе (не реже двух раз в год) проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В случае наличия негативных тенденций или кризисных явлений, возможно проведение внепланового стресс-тестирования. Параметры используемых стрессовых сценариев постоянно актуализируются и определяются в зависимости от текущей структуры кредитного портфеля, рыночных тенденций и прочих факторов.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля, установление лимитов и ограничений для управления кредитным риском портфеля.

В рамках методов управления кредитным риском Банк применяет установление лимитов (ограничение по концентрации и диверсификации проводимых кредитных операций) и создание резервов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В ходе анализа кредитного риска также производится выявление и анализ остаточного риска (риск возникновения убытков, остающийся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Оценка остаточного риска (потенциальных потерь от реализации событий или факторов Остаточного риска) осуществляется с использованием количественных методов (стресс-тестирование, моделирование, прогнозирование на основе статистических данных), экспертной оценки или их комбинации в зависимости от выявленного фактора или события остаточного риска. Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет Комитет по финансовым рынкам. При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, а также о целесообразности осуществления вложений в облигации эмитентов корпоративного сектора и субъектов Российской Федерации Банк на основе собственных методик установления лимитов рассчитывает максимально возможный размер риска на операции с банком-контрагентом или на операции с облигациями.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2017 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
21 680 981	249 260

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
1 561 806	60 878

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями.

В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску при условии, если бы портфель долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: увеличение на 15%)	3 252 147	234 271
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2015: снижение на 15%)	(3 252 147)	(234 271)

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

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20% от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10% величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного офиса и филиала Банка:

Сублимиты ОВП для головного офиса Банка в Долларах США, Евро, Фунтах стерлингов, Швейцарских франках, Шведских кронах, Японских йенах, Австралийских долларах, Польских злотых, Китайских юанях, в других иностранных валютах – в размере 9,7% от собственных средств Банка;

Сублимиты ОВП для филиала Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, в других иностранных валютах – в размере 0,3% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного офиса Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 9,7% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для филиала Банка для балансирующей позиции в рублях – в размере 0,3% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного офиса Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 19,4% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для филиала Банка для суммы открытых валютных позиций – в размере 0,6% от собственных средств Банка. Соблюдение установленных сублимитов обеспечивает приемлемый для Банка уровень валютного риска.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2016 года				На 31 декабря 2015 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	44 221 669	(29 056 864)	(8 729 131)	6 435 674	57 365 685	(53 715 461)	2 656 878	6 307 102
Доллары США	3 280 913	(10 955 032)	7 595 369	(78 750)	32 237 607	(26 500 848)	(6 900 491)	(1 163 732)
Евро	2 154 183	(3 401 673)	1 192 223	(55 267)	1 038 781	(5 351 171)	4 253 437	(58 953)
Прочее	8 933	(6 197)	-	2 736	46 848	(107 307)	96 089	35 630
Итого	49 665 698	(43 419 766)	58 461	6 304 393	90 688 921	(85 674 787)	105 913	5 120 047

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
Укрепление доллара США на 30% (2015 год: укрепление на 30%)	(23 625)	(349 119)
Ослабление доллара США на 30% (2015 год: ослабление на 30%)	23 625	349 119
Укрепление евро на 30% (2015 год: укрепление на 30%)	(16 580)	(17 686)
Ослабление евро на 30% (2015 год: ослабление на 30%)	16 580	17 686
Укрепление прочие валюты на 30% (2015 год: укрепление на 30%)	821	10 689
Ослабление прочие валюты на 30% (2015 год: ослабление на 30%)	(821)	(10 689)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по пассивам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием гэп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	29 478 166	1 998 585	3 053 339	2 841 509	12 337 547	49 709 146
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	22 641 135	7 328 795	8 309 916	2 351 013	2 865 399	43 496 258
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	6 837 031	(5 330 210)	(5 256 577)	490 496	9 472 148	6 212 888

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2015 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	60 353 776	860 061	1 864 352	14 300 321	13 310 411	90 688 921
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	48 178 440	11 581 411	7 908 040	11 799 993	6 206 906	85 674 790
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	12 175 336	(10 721 350)	(6 043 688)	2 500 328	7 103 505	5 014 131

На 31 декабря 2016 и 2015 года Банк сделал прогноз изменений в процентных и купонных ставках на 2017 и 2016 год соответственно. В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

	Воздействие на капитал	
	2016	2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Рост процентных ставок на 600 (2015 год: 600) базисных пунктов	(1 106 292)	(1 239 981)
Снижение процентных ставок на 600 (2015 год: 600) базисных пунктов	1 613 374	2 053 745

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие	Рубли	Доллары США	Евро и другие
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11,1%	3,9%	0,1%	9,7%	0,0%	0,0%
Средства в других банках	11,7%	5,0%	-	-	0,4%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	18,2%	7,6%	9,3%	16,5%	6,7%	9,1%
- кредиты физическим лицам	14,0%	16,2%	16,3%	14,1%	12,1%	17,2%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Не обремененные залогом	9,8%	-	-	7,8%	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10,7%	-	-	8,2%	7,2%	3,6%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
- Не обремененные залогом	-	-	-	7,8%	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	8,9%	8,3%	-
Обязательства						
Средства других банков	10,1%	0,0%	-	11,8%	1,1%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	1,2%	0,0%	0,0%	1,8%	3,9%	2,1%
- срочные депозиты юридических лиц	9,5%	2,4%	0,9%	10,8%	3,3%	3,6%
- срочные вклады физических лиц	10,6%	4,9%	4,1%	12,3%	5,6%	5,3%
- договоры продажи и обратного выкупа	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,8%	5,4%	2,0%	9,4%	6,2%	4,4%
Прочие заемные средства	7,5%	7,0%	-	8,3%	7,0%	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам овернайт, счетам клиентов, погашения срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Для соблюдения нормативов ликвидности, поддержания необходимого запаса ликвидных активов для выполнения всех своих обязательств перед клиентами и по собственным операциям Банк формирует в достаточном объеме портфель высоколиквидных ценных бумаг, которые могут выступать в качестве залога по сделкам РЕПО с Банком России и в операциях с контрагентами. Также для эффективного управления ликвидностью Банк активно работает на финансовых межбанковских рынках и использует установленные на Банк лимиты, в рамках которых могут быть привлечены денежные средства для пополнения запаса ликвидных активов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами (далее-КУАиП) – коллегиальный орган, ответственный за организацию управления ликвидностью, принятие решений в части управления срочной ликвидностью Банка.

Оперативная деятельность по управлению риском ликвидности Банка осуществляется Казначейством Банка и основана на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуациях, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. В Банке проводится качественная и количественная оценка риска на основе данных управленческого учета. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. В процессе управления применяются меры по оптимизации денежных потоков и маршрутизации платежей.

С целью анализа и оценки уровня долгосрочной ликвидности Банка Казначейство готовит аналитические материалы о разрывах по срокам до погашения активов и пассивов, динамике балансовых статей и прогнозных значениях. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАиП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка. КУАиП осуществляет контроль над управлением риском ликвидности и устанавливает внутренние коэффициенты дефицита и избытка ликвидности, позволяющие ограничить уровень риска потери ликвидности. В течение 2016 года данные ограничения выполнялись, нормативы ликвидности, установленные регулятором, соблюдались с достаточным запасом.

Ежеквартально Казначейство отчитывается об уровне риска ликвидности Банка на Правлении Банка, а также не реже одного раза в год — на Совете директоров. Данные отчеты направляются в Службу управления рисками и используются ею при подготовке Сводного отчета о банковских рисках.

Для определения стабильности положения Банка и его устойчивости в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных привести к потере (полной, частичной) Банком ликвидности, Казначейство не реже одного раза в полугодие проводит стресс-тестирование уровня риска ликвидности Банка на основе сценарного моделирования. При этом рассматривается реальный и стрессовый сценарии.

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

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	10 736 396	-	-	-	-	10 736 396
Депозиты юридических лиц	5 684 151	3 239 596	569 632	32 223	591 600	10 117 202
Депозиты физических лиц	1 407 341	4 068 022	8 243 357	2 347 097	749 085	16 814 902
Текущие счета юридических лиц	3 887 944	-	-	-	-	3 887 944
Текущие счета физических лиц	784 742	-	-	-	-	784 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 387	199 537	8 580	203 410	6 824	455 738
Прочие заемные средства	10 261	49 651	60 906	120 819	2 632 685	2 874 322
Прочие финансовые обязательства	79 552	13 172	15	-	-	92 739
Производные финансовые инструменты	9 933 123	-	-	-	-	9 933 123
Кредитные линии	1 276 524	-	-	-	-	1 276 524
Гарантии	20 965 842	-	-	-	-	20 965 842
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	54 803 263	7 569 978	8 882 490	2 703 549	3 980 194	77 939 474

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	27 713 818	1 089 228	-	-	-	28 803 046
Депозиты юридических лиц	5 108 847	6 520 594	1 985 203	3 583 796	3 784 110	20 982 550
Депозиты физических лиц	2 288 515	3 534 892	6 297 030	9 424 736	1 108 040	22 653 213
Текущие счета юридических лиц	10 977 868	-	-	-	-	10 977 868
Текущие счета физических лиц	1 814 781	-	-	-	-	1 814 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 455	610 523	5 951	463 854	223 449	1 556 232
Прочие заемные средства	12 234	59 196	60 733	132 164	3 243 433	3 507 760
Прочие финансовые обязательства	48 267	74 222	714	29	-	123 232
Производные финансовые инструменты	11 863 398	-	-	-	-	11 863 398
Кредитные линии	1 977 549	-	-	-	-	1 977 549
Гарантии	7 803 417	-	-	-	-	7 803 417
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	69 861 149	11 888 655	8 349 631	13 604 579	8 359 032	112 063 046

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2016 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 842 709	-	-	-	-	3 842 709
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	196 645	85 577	24 211	11 702	318 135
Средства в других банках	2 078 361	-	-	-	18 197	2 096 558
Кредиты и авансы клиентам	1 159 115	1 788 329	2 967 762	2 817 298	12 307 648	21 040 152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 349 552	-	-	-	-	22 349 552
- Не обремененные залогом	10 955 375	-	-	-	-	10 955 375
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11 394 177	-	-	-	-	11 394 177
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
- Не обремененные залогом	-	-	-	-	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	48 429	13 611	-	-	-	62 040
Итого финансовых активов	29 478 166	1 998 585	3 053 339	2 841 509	12 337 547	49 709 146
Обязательства						
Средства других банков	10 705 709	-	-	-	-	10 705 709
Средства клиентов	11 742 027	7 119 712	8 301 691	2 160 212	1 130 026	30 453 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 355	195 911	8 210	190 801	6 189	438 466
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 729 184	1 729 184
Прочие финансовые обязательства	156 044	13 172	15	-	-	169 231
Итого финансовых обязательств	22 641 135	7 328 795	8 309 916	2 351 013	2 865 399	43 496 258
Чистый разрыв ликвидности	6 837 031	(5 330 210)	(5 256 577)	490 496	9 472 148	6 212 888
Совокупный разрыв ликвидности	6 837 031	1 506 821	(3 749 756)	(3 259 260)	6 212 888	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2015 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 118 103	-	-	-	-	7 118 103
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	194 818	49 960	74 554	26 352	345 684
Средства в других банках	10 216 009	-	-	-	21 865	10 237 874
Кредиты и авансы клиентам	73 048	570 985	1 814 392	14 225 768	13 262 194	29 946 387
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 620 474	-	-	-	-	6 620 474
- Не обремененные залогом	3 141 265	-	-	-	-	3 141 265
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3 479 209	-	-	-	-	3 479 209
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 242 532	-	-	-	-	36 242 532
- Не обремененные залогом	7 715 182	-	-	-	-	7 715 182
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	28 527 350	-	-	-	-	28 527 350
Прочие финансовые активы	298 911	94 258	-	-	-	393 169
Итого финансовых активов	60 569 077	860 061	1 864 352	14 300 322	13 310 411	90 904 223
Обязательства						
Средства других банков	27 713 818	1 089 228	-	-	-	28 803 046
Средства клиентов	20 164 815	9 811 398	7 896 846	11 385 843	3 973 787	53 232 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	251 539	606 563	10 480	414 121	197 098	1 479 801
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 036 021	2 036 021
Прочие финансовые обязательства	140 535	74 222	714	29	-	215 500
Итого финансовых обязательств	48 270 707	11 581 411	7 908 040	11 799 993	6 206 906	85 767 057
Чистый разрыв ликвидности	12 298 370	(10 721 350)	(6 043 688)	2 500 329	7 103 505	5 137 166
Совокупный разрыв ликвидности	12 298 369	1 577 019	(4 466 669)	(1 966 340)	5 137 165	

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	8 358 891	9 253 963
Норматив достаточности капитала	15,06%	14,6%

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

29 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства по операционной аренде. У Банка на 31 декабря 2016 и 2015 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Финансовые гарантии выданные	16 066 493	722 388
Кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 276 524	1 977 549
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	17 343 017	2 699 937

29 Условные обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии выданные в общей сумме на 15 399 120 тысяч рублей представлены залогом прав требования и ценных бумаг в счет обеспечения обязательств ПАО «БАНК УРАЛСИБ» перед ГК «АСВ». Сумма прав требования по кредитным договорам за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 13 774 093 тысячи рублей. Сумма заложенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 1 625 027 тысяч рублей.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 540 тысяч рублей (2015 г.: 758 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Российские рубли	17 276 796	2 047 839
Евро	52 541	75 337
Доллары США	13 680	576 761
Итого	17 343 017	2 699 937

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск.

Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Ниже приводится информация о концентрации гарантий исполнения обязательств в зависимости от отрасли принципала, выраженная в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Девелопмент, строительство (в т.ч., строительство инфраструктурных объектов) и операции с недвижимостью	4 700 854	6 697 681
Исследования и разработки	140 000	321 554
Оптовая и розничная торговля	25 248	33 701
Лизинг	13 386	13 386
Промышленность	-	14 707
Прочее	19 861	-
Итого суммы гарантии	4 899 349	7 081 029

30 Производные финансовые инструменты

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

30 Производные финансовые инструменты

		2016	2015		
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		137 081	7 926 228	1 530 436	621 294
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(508 771)	(72 101)	(3 356 718)	(6 324 539)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		957 167	255 245	-	4 258 219
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(20 188)	-	-	(4 782)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		531 928	71 825	3 376 353	2 011 134
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 075 350)	(8 256 713)	(1 427 675)	(749 683)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	96 089
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»					
13, 19		21 867	(75 516)	122 396	(92 268)

Прочие форвардные контракты по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года представлены форвардными контрактами на продажу ценных бумаг и фьючерсными контрактами на приобретение нефти. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость контрактов с положительной стоимостью составляет 727 тысячи рублей (2015 г.: 72 784 тысяч рублей), с отрицательной – 976 тысяч рублей (2015 г.: отсутствуют).

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ,								
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ								
АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные</i>								
<i>ценные бумаги,</i>								
<i>имеющиеся в</i>								
<i>наличии для продажи,</i>								
<i>не обремененные</i>								
<i>залогом</i>	10 934 519	-	20 856	10 955 375	3 121 144	-	20 121	3 141 265
- Российские								
государственные								
облигации	6 853 015	-	-	6 853 015	1 054 326	-	-	1 054 326
- Корпоративные								
облигации	3 581 539	-	-	3 581 539	2 066 818	-	-	2 066 818
- Корпоративные акции			20 856	20 856	-	-	20 121	20 121
- Корпоративные								
еврооблигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные								
облигации	499 965	-	-	499 965	-	-	-	-
<i>Инвестиционные</i>								
<i>ценные бумаги,</i>								
<i>имеющиеся в</i>								
<i>наличии для продажи,</i>								
<i>обремененные</i>								
<i>залогом по сделкам</i>								
<i>РЕПО</i>	11 394 177	-	-	11 394 177	3 479 209	-	-	3 479 209
- Корпоративные								
облигации	-	-	-	-	1 516 158	-	-	1 516 158
- Корпоративные								
еврооблигации	-	-	-	-	1 226 788	-	-	1 226 788
- Муниципальные								
облигации	-	-	-	-	488 534	-	-	488 534
- Еврооблигации РФ	-	-	-	-	247 729	-	-	247 729
- Российские								
государственные								
облигации	11 394 177	-	-	11 394 177	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые</i>								
<i>активы</i>	-	-	22 594	22 594	-	-	195 180	195 180
- Валютные форвардные								
контракты	-	-	21 867	21 867	-	-	122 396	122 396
- Прочие производные								
финансовые								
инструменты	-	-	727	727	-	-	72 784	72 784
ИТОГО АКТИВЫ,								
МНОГОКРАТНО								
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО								
СПРАВЕДЛИВОЙ								
СТОИМОСТИ	22 328 696	-	43 450	22 372 146	6 600 353	-	215 301	6 815 654

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	76 492	76 492	70 462	-	92 268	162 730
- Валютные форвардные контракты	-	-	75 516	75 516	-	-	92 268	92 268
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	976	976	-	-	-	-
Обязательства по конверсионным и срочным операциям	-	-	-	-	70 462	-	-	70 462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	76 492	76 492	70 462	-	92 268	162 730

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 и 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Прочие финансовые активы</i>	22 594	195 180		
Валютные форвардные контракты	21 867	122 396	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
- Прочие производные финансовые инструменты	727	72 784	Метод дисконти- рования	Ставка LIBOR
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	76 492	92 268		
- Валютные форвардные контракты	75 516	92 268	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
- Прочие производные финансовые инструменты	976	-		
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 И 3 УРОВНЕ	99 086	287 448		

По состоянию на 31 декабря 2016 года валютные форвардные контракты оценивались с использованием модели паритета процентных ставок в связи с тем, что значительная часть данных контрактов заключена на длительный срок.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 842 709	318 135	4 160 844	-	7 118 103	345 684	7 463 787
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 372 388	-	1 372 388	-	3 266 310	-	3 266 310
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	1 882 267	-	1 882 267	-	2 965 175	-	2 965 175
- Наличные денежные средства	-	404 500	-	404 500	-	504 531	-	504 531
- Расчетные счета в торговых системах	-	183 554	-	183 554	-	382 087	-	382 087
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	318 135	318 135	-	-	345 684	345 684
Средства в других банках	-	445 823	-	445 823	-	10 237 874	-	10 237 874
- Векселя и некотируемые облигации других банков	-	-	-	-	-	10 216 009	-	10 216 009
- Гарантийные депозиты	-	18 197	-	18 197	-	21 865	-	21 865
- Договор обратного репо	-	427 626	-	427 626	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	20 835 213	21 040 152	-	-	29 906 964	29 946 387
- Корпоративные кредиты	-	-	18 765 146	18 771 655	-	-	27 364 731	27 501 315
- Кредиты физическим лицам – ипотека	-	-	1 753 000	1 960 764	-	-	1 945 557	1 899 455
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	174 356	168 431	-	-	380 275	345 258
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	110 329	108 770	-	-	132 127	128 366
- Приобретенные авто кредиты физическим лицам	-	-	32 382	30 532	-	-	84 274	71 993
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не обремененные залогом	-	-	-	-	-	7 815 750	-	7 715 182
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	4 209 661	-	4 173 321
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	1 827 953	-	1 780 629
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	1 778 136	-	1 761 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	27 547 361	-	28 527 350
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	12 568 741	-	12 574 837
- Еврооблигации КО нерезидентов	-	-	-	-	-	5 986 843	-	6 453 270
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	3 940 928	-	4 229 593
- Еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	2 930 259	-	3 168 303
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	-	1 102 343	-	1 092 388
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	1 018 247	-	1 008 959
Прочие финансовые активы	-	-	39 448	39 448	-	-	197 989	197 989
- Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг	-	-	27 336	27 336	-	-	166 188	166 188
- Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	-	13 285	13 285	-	-	17 213	17 213
- Прочее	-	-	(1 173)	(1 173)	-	-	14 588	14 588
ИТОГО	-	4 288 532	21 192 796	25 686 266	-	52 719 088	30 450 637	84 088 569

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	428	10 705 281	10 705 709	-	45	28 803 001	28 803 046
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	10 705 281	10 705 281	-	-	27 802 695	27 802 695
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	-	1 000 306	1 000 306
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	16	-	16
- Корреспондентские счета	-	428	-	428	-	29	-	29
Средства клиентов	-	31 080 309	-	30 453 668	-	53 433 051	-	53 232 689
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	3 887 944	-	3 887 944	-	10 977 868	-	10 977 869
- Срочные депозиты юридических лиц	-	10 124 707	-	9 853 736	-	19 702 969	-	19 531 946
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета до востребования физических лиц	-	784 742	-	784 742	-	1 814 780	-	1 814 781
- Срочные вклады физических лиц	-	16 282 916	-	15 927 246	-	20 937 434	-	20 908 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	439 489	-	438 466	5 951	1 477 407	-	1 479 801
- Векселя	-	439 489	-	438 466	-	1 477 407	-	1 473 979
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	-	5 951	-	-	5 822
Прочие заемные средства	-	1 729 184	-	1 729 184	-	2 036 021	-	2 036 021
Прочие финансовые обязательства	-	-	92 740	92 740	-	-	123 232	123 232
- Обязательства по конверсионным и срочным операциям	-	-	-	-	-	-	70 462	70 462
- Торговая кредиторская задолженность	-	-	80 767	80 767	-	-	43 208	43 208
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	540	540	-	-	758	758
- Прочее	-	-	11 433	11 433	-	-	8 804	8 804
ИТОГО	-	33 249 410	10 798 021	43 419 767	5 951	56 946 524	28 926 233	85 674 789

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые активы Банка были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность за исключением:

- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- производных финансовых инструментов, включенных в состав прочих финансовых активов.

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

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров, ключевого управленческого персонала, а также лиц, способных одновременно оказывать значительное влияние на решения акционеров и ключевого управленческого персонала.

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 30,0%)	-	144	873 430	873 574
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	1	(26 945)	(26 944)
Прочие финансовые активы	-	2	8 114	8 116
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 14,0%)	935	1 476 328	892 675	2 369 938
Прочие финансовые обязательства	-	8	55	63

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1	221 756	221 757
Процентные расходы	-	64 304	308 489	372 793
Восстановление резерва/(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	1	142 264	142 265
Комиссионные доходы	19	201	1 993	2 213
Комиссионные расходы	-	-	3 946	3 946
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2 678)	(679 915)	(682 593)
Доходы за вычетов расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	-	-	(48 924)	(48 924)
Прочие доходы	-	97	265	362
Административные и прочие операционные расходы	-	(72 839)	(83 223)	(156 062)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	10 543	1 275 399	1 285 942
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	10 370	2 031 282	2 041 652

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 30,0%)	-	-	1 670 911	1 670 911
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(169 209)	(169 209)
Прочие финансовые активы	-	72	5 094	5 166
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 14,0%)	985	780 369	1 776 404	2 557 758
Прочие финансовые обязательства	5	31	-	36

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	2 060	241 781	243 841
Процентные расходы	-	(64 062)	(140 237)	(204 299)
Восстановление резерва/(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	228	(27 815)	(27 587)
Комиссионные доходы	14	132	1 297	1 443
Комиссионные расходы	-	(2)	(25)	(27)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(5)	1 061	(17 745)	(16 689)
Прочие доходы	4	367	150	521
Административные и прочие операционные расходы	-	(98 506)	(69 630)	(168 136)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	365	7 117	878 456	885 938
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	399	9 291	984 656	994 346

В 2016 году вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 70 526 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования (2015 г.: краткосрочные выплаты в сумме 108 065 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования).

34 События после отчетной даты

20 января 2017 года внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк БФА» (протокол № 1 от 20 января 2017 года) было принято решение о реорганизации ПАО «Банк БФА» в форме присоединения к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и утверждены Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и соответствующий Передаточный акт.

28 февраля 2017 года соответствующее решение было принято общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (протокол № 3 от 2 марта 2017 года): они проголосовали за реорганизацию банка в форме присоединения ПАО «Банк БФА», в том числе утвердили Договор о присоединении ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и внесение обусловленных реорганизацией изменений в Устав ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

34 События после отчетной даты (продолжение)

Присоединение позволит объединить в одной организации и под одним, пользующимся известностью на всей территории РФ, брендом преимущества двух банков, снизив при этом издержки, связанные с дублированием функций и сложностью координации двух предприятий одного профиля в рамках группы. Таким образом, сильные стороны ПАО «БАНК УРАЛСИБ»: широкая филиальная сеть, развитая клиентская база в розничном бизнесе, популярность бренда – будут дополнены сильными сторонами ПАО «Банк БФА»: экспертизой в сфере обслуживания крупных корпоративных клиентов и гибкими высокоэффективными процессами. Преимущества ПАО «Банк БФА» при этом получают дополнительное развитие благодаря сочетанию с более мощной ресурсной базой, расширению географического присутствия и достигаемой в результате экономии масштаба.

С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения присоединения ПАО «Банк БФА» к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – май 2017 года. До момента присоединения ПАО «Банк БФА» будет сохранять непрерывность деятельности и продолжит осуществлять оказание банковских услуг в соответствии с имеющимися у него лицензиями. Приоритетом данной деятельности является получение прибыли с целью увеличения ценности для акционеров, поддержание высокого качества активов, а также обеспечение высокого уровня сервиса для сохранения максимального объема и качества клиентской базы, передаваемой при присоединении в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».