

**Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой  
отчетности и аудиторское заключение  
независимых аудиторов**

**31 декабря 2016 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. ....	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	21
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	23
7	Торговые ценные бумаги.....	24
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем .....	28
9	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи .....	32
10	Кредиты банкам .....	33
11	Кредиты и авансы клиентам .....	34
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
13	Инвестиционная собственность .....	46
14	Основные средства и нематериальные активы .....	47
15	Прочие активы.....	48
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи .....	48
17	Средства банков .....	49
18	Средства клиентов .....	50
19	Выпущенные облигации .....	51
20	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты .....	52
21	Прочие заемные средства .....	53
22	Прочие обязательства.....	54
23	Уставный капитал .....	55
24	Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала .....	56
25	Процентные доходы и расходы .....	57
26	Комиссионные доходы и расходы .....	57
27	Административные и прочие операционные расходы .....	58
28	Налог на прибыль .....	59
29	Прибыль на акцию .....	61
30	Дивиденды.....	61
31	Сегментный анализ .....	62
32	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	67
33	Управление капиталом.....	88
34	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	90
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	95
36	Операции со связанными сторонами .....	102
37	Консолидация компаний.....	104



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123112  
Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Наблюдательному Совету ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

#### ***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 аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо. ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 102780000140.

Город Санкт-Петербург, Российская Федерация.

Независимый аудитор. АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125028.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11003053203

### Ключевые вопросы аудита

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

<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам</i>	
См. примечание 11 к консолидированной финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>У Группы есть значительные остатки кредитов и авансов корпоративным клиентам, которые составляют 44% от совокупных активов.</p> <p>Резерв под обесценение представляет наилучшую оценку руководством понесенных убытков по кредитам и авансам корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года. Резерв рассчитывается на коллективной основе для кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения, которые обладают аналогичными характеристиками кредитного риска, и на индивидуальной основе для кредитов и авансов с объективными признаками обесценения.</p> <p>Размер коллективного резерва определяется с использованием статистической модели исторических убытков. Исходные данные, используемые в модели, определяются с применением профессионального суждения руководства.</p> <p>Оценка резерва под обесценение на индивидуальной основе требует применения значительных суждений для определения момента возникновения события, повлекшего обесценение, и затем для оценки ожидаемых будущих денежных потоков.</p> <p>Основываясь на вышеизложенном, мы считаем, что резерв под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения кредитов и авансов корпоративным клиентам.</p> <p>В отношении размера коллективного резерва мы сравнили коллективный резерв, рассчитанный руководством, с результатами нашей собственной оценки и нашим пересчетом, сделанным на базе исторических потерь по кредитному портфелю в целом.</p> <p>Для выбранных кредитов и авансов, резерв под обесценение которых определяется на индивидуальной основе и в случае, если потенциальное изменение данного резерва окажет существенный эффект на консолидированную финансовую отчетность, мы тщательно проанализировали ожидаемые будущие денежные потоки, включая стоимость находящегося в залоге имущества, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <p>Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску.</p>





### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 Международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем



профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Группы;
- 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.





Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система 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;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами 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 информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его 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 Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.





ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 7

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Н.В.



АО «КПМГ»

Москва, Россия

20 марта 2017 года

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	33 881 204	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 220 803	2 388 138
Торговые ценные бумаги	7	17 126 047	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	8	61 800 246	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9	58 499 452	15 220 590
Производные финансовые активы		5 537 975	4 974 795
Кредиты банкам	10	33 371 758	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	11	256 602 220	283 556 953
- кредиты и авансы частным клиентам	11	58 108 845	51 745 147
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	26 477 508	27 849 192
Инвестиционная собственность	13	5 726 225	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	14	14 304 980	14 476 946
Прочие активы	15	4 553 272	2 978 400
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	1 076 985	992 859
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>580 287 520</b>	<b>562 534 576</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	17	131 721 767	135 340 796
Средства клиентов	18	349 944 868	325 583 950
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	9	4 223 164	870 262
Производные финансовые обязательства		2 929 752	498 661
Выпущенные облигации	19	15 882 715	19 200 016
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	20	7 882 284	17 441 146
Прочие заемные средства	21	2 504 143	2 642 299
Прочие обязательства	22	4 329 861	4 173 962
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>519 418 554</b>	<b>505 751 092</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	23	3 721 734	3 721 734
Эмиссионный доход	23	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 820 496	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 793 138	1 596 286
Нераспределенная прибыль		30 139 720	26 251 090
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>60 868 966</b>	<b>56 783 484</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>580 287 520</b>	<b>562 534 576</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 20 марта 2017 года

М. Манчинскис  
Первый заместитель Председателя Правления -  
Главный исполнительный директор




Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер




**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	25	51 851 810	50 793 475
Процентные расходы	25	(29 706 921)	(33 315 993)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>22 144 889</b>	<b>17 477 482</b>
Резерв под обесценение кредитов	10,11	(12 490 106)	(12 293 143)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>9 654 783</b>	<b>5 184 339</b>
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами		577 752	839 259
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		982 912	474 793
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты		5 139 695	9 043 846
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами		(2 531 542)	(4 178 591)
Комиссионные доходы	26	5 830 457	4 772 338
Комиссионные расходы	26	(1 130 938)	(730 028)
Резерв под обязательства кредитного характера	22	(561 303)	(134 901)
Резерв под обязательства нефинансового характера		(145 936)	-
Резерв под обесценение инвестиционной собственности		(18 470)	-
Убыток от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(261 014)	-
Прочие чистые операционные доходы		335 461	317 438
Административные и прочие операционные расходы:	27		
- расходы на персонал		(5 628 561)	(4 473 777)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 673 593)	(1 328 500)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 436 448)	(5 039 192)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 133 255</b>	<b>4 747 024</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(855 445)	(1 128 509)
<b>Прибыль за год</b>		<b>4 277 810</b>	<b>3 618 515</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(982 912)	(727 652)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 228 977	3 265 377
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(49 213)	(507 545)
<b>Прочий совокупный доход за год после налогообложения</b>	24	<b>196 852</b>	<b>2 030 180</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>4 474 662</b>	<b>5 648 695</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)</b>	29	<b>9,76</b>	<b>8,33</b>

  
 М. Манчиниск  
 Первый заместитель Председателя Правления -  
 Главный исполнительный директор



  
 Н.Г. Томилина  
 Главный бухгалтер

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>		<b>3 696 674</b>	<b>21 393 878</b>	<b>3 901 555</b>	<b>(433 894)</b>	<b>22 736 128</b>	<b>51 294 341</b>
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	-	2 030 180	-	2 030 180
Прибыль за год		-	-	-	-	3 618 515	3 618 515
Выбытие зданий		-	-	(81 059)	-	81 059	-
<b>Всего совокупного дохода за 2015 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(81 059)</b>	<b>2 030 180</b>	<b>3 699 574</b>	<b>5 648 695</b>
Собственные акции Банка, реализованные	23	25 060	-	-	-	705 441	730 501
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(887 842)	(887 842)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>		<b>3 721 734</b>	<b>21 393 878</b>	<b>3 820 496</b>	<b>1 596 286</b>	<b>26 251 090</b>	<b>56 783 484</b>
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	-	196 852	-	196 852
Прибыль за год		-	-	-	-	4 277 810	4 277 810
<b>Всего совокупного дохода за 2016 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196 852</b>	<b>4 277 810</b>	<b>4 474 662</b>
Собственные акции Банка, выкупленные	23	-	-	-	-	(580 202)	(580 202)
Собственные акции Банка, реализованные	23	-	-	-	-	652 546	652 546
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(459 313)	(459 313)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>		<b>3 721 734</b>	<b>21 393 878</b>	<b>3 820 496</b>	<b>1 793 138</b>	<b>30 139 720</b>	<b>60 868 966</b>

М. Манчинскис  
Первый заместитель Председателя  
Главный исполнительный директор

Правления

Н.Г. Томила  
Главный бухгалтер



**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2016 года**


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		40 850 688	41 327 987
Проценты, полученные по ценным бумагам		9 617 277	7 143 237
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		1 969 344	2 234 430
Проценты, уплаченные по средствам банков		(11 043 718)	(10 929 952)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(17 490 154)	(18 327 227)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(641 880)	(441 769)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(96 510)	(69 842)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9 173 548	1 434 816
Чистые расходы по операциям с производными инструментами		(663 631)	(1 592 892)
Комиссии полученные		5 805 878	4 814 621
Комиссии уплаченные		(1 130 938)	(730 028)
Прочие операционные доходы		334 997	304 180
Расходы на содержание персонала		(5 352 206)	(4 371 292)
Расходы, связанные с основными средствами		(768 815)	(551 450)
Административные и прочие операционные расходы (Уплаченный) возмещенный налог на прибыль		(5 542 069)	(5 031 644)
		(3 271 264)	285 941
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>21 750 547</b>	<b>15 499 116</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(832 665)	901 946
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(21 676 598)	(17 270 410)
Чистый (прирост) снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(44 290 141)	14 260 421
Чистое снижение (прирост) по кредитам банкам		1 203 370	(4 227 627)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5 966 367)	(12 140 987)
Чистое снижение по прочим активам		297 235	971 218
Чистый прирост по средствам банков		1 067 635	31 343 282
Чистый прирост по средствам клиентов		40 071 025	8 137 536
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости		3 352 902	(1 793 896)
Чистое снижение по выпущенным векселям и депозитным сертификатам		(7 673 167)	(2 056 067)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		863 914	(1 400 337)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности</b>		<b>(11 832 310)</b>	<b>32 224 195</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(1 287 725)	(795 972)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 149	105 742
Чистое снижение (прирост) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		14 604 978	(42 221 710)
Чистые поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		982 912	459 402
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		1 024 389	413 039
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	5 100
Дивиденды полученные		3 564	10 522
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>15 329 267</b>	<b>(42 023 877)</b>

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2016 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	23	(580 202)	-
Собственные акции реализованные	23	652 546	730 501
Поступление прочих заемных средств		568 387	344 471
Возврат прочих заемных средств		(486 721)	(3 831 324)
Выпуск облигаций		1 004 300	-
Выкуп выпущенных облигаций		(1 128 125)	(9 376 171)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 756 424)	(2 334 140)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(128 681)	(258 739)
Дивиденды уплаченные	30	(461 255)	(888 414)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(2 316 175)</b>	<b>(15 613 816)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(3 858 495)</b>	<b>4 731 793</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 677 713)</b>	<b>(20 681 705)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		36 558 917	57 240 622
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>33 881 204</b>	<b>36 558 917</b>

  
 М. Манжинскис  
 Первый заместитель Председателя Правления  
 Главный исполнительный директор



  
 Н. Ф. Томилина  
 Главный бухгалтер



## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 37.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководством Банка контролируется 52,50% обыкновенных акций Банка (2015 год: 53,15%), в том числе: 23,70% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2015 год: 23,70%), 28,80% контролируется руководством Банка, в том числе 28,74% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (2015 год: 29,45% контролировалось руководством Банка, в том числе 28,74% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (2015 год: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (2015 год: Савельева О.А. косвенно владела 19,95 % в ООО «Управляющая компания «Верные друзья», опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» имел г-н Савельев А.В.). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г. (2015 год: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 7,40% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (2015 год: 9,0%), 5,49% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2015 год: 5,49%).

Остальные 34,61% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2015 год: 32,36%).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса (2015 год: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 53 дополнительных офиса).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

## **1 Введение (продолжение)**

**Валюта представления консолидированной финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

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

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

2016 год оказался годом серьезных испытаний для мировой экономики и финансовых рынков.

По итогам 2016 года спад ВВП России в годовом выражении составил 0,2% против 2,8% в 2015 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

Инфляция благодаря низкому спросу населения и жесткой денежно-кредитной политике ЦБ РФ существенно замедлилась: с 12,5% в 2015 году до 5,4% по итогам 2016 года. Ключевая ставка за год снижалась только дважды и была доведена до уровня 10%.

Финансовые рынки восстанавливались вслед за экономикой. Индекс РТС достиг к концу года 1 152 пунктов, показав рост более чем на 50% за год.

Курс доллара в течение последних девяти месяцев года торговался в диапазоне 61-68 рублей/доллар США. Высокий уровень реальных процентных ставок на фоне относительно стабильного валютного курса позволял нерезидентам зарабатывать на разнице процентных ставок, предьявляя высокий спрос на российские активы.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях

## **3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, касающихся изменений, связанных с поправками к МСФО, описанных ниже.



**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 1.** Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными. В результате данных поправок представление консолидированного отчета о финансовом положении было изменено следующим образом:

- производные финансовые активы и обязательства выделены в качестве отдельных строк консолидированного отчета о финансовом положении из состава прочих активов и обязательств соответственно;
- предоплата по налогу на прибыль и отложенный налоговый актив включены в состав прочих активов;
- отложенное налоговое обязательство включено в состав прочих обязательств;
- кредиты и авансы клиентам представлены в разрезе корпоративных и частных клиентов.

**Консолидация.** Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанной суммы любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Справедливая стоимость* – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котироваемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

*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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.



**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являющимися частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Кредиты банкам.** Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

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

### **3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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 оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, 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.

Убытки от обесценения 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 будущих 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.

**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их возникновения 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 долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Авансовые платежи.** Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.



### **3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Если активы, приобретенные по договорам «репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Секьюритизация.** В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

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

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Средства банков.** Средства банков отражаются начиная с момента предоставления Группе 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.



**3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты 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 отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### 3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы в отношении обязательств и будущих расходов.** Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы 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 аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

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

### 3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**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.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы, 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.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 34. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.



### **3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.** Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, 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.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

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

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. 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 Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 156 328 тысяч рублей больше (2015 год: на 164 770 тысяч рублей больше).

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

***Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи***

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок на активном рынке, а также прочих наблюдаемых данных, таких как цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости.

***Переоценка зданий и сооружений.*** Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 31 декабря 2016 года их балансовая стоимость изменится на 1 215 342 тысяч рублей (до вычета отложенного налога) (2015 год: на 1 277 896 тысячи рублей).

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

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

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9. Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы: «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»), признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»), классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»), МСФО (IFRS) 16 «Аренда», МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	7 728 438	8 716 007
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	12 655 043	12 712 580
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	5 855 219	3 665 210
- других стран	1 477 061	2 381 520
Расчетные счета в торговых системах	6 165 443	9 083 600
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>33 881 204</b>	<b>36 558 917</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.



## 7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Корпоративные облигации	12 957 090	10 471 754
Корпоративные еврооблигации	3 341 132	1 982 614
Облигации субъектов Российской Федерации	496 343	43 593
Облигации федерального займа	41 346	568 163
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>16 835 911</b>	<b>13 066 124</b>
Корпоративные акции	290 136	127 348
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>17 126 047</b>	<b>13 193 472</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 9 февраля 2017 года по 23 сентября 2032 года (2015 год: с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 4,9% до 15,0% годовых (2015 год: от 8,3% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 4,9% до 12,2% годовых (2015 год: от 8,2% до 15,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 21 февраля 2017 года по 3 ноября 2020 года (2015 год: с 17 февраля 2016 года по 17 апреля 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,2% до 11,0% годовых (2015 год: 2,2% до 7,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 0,1% до 8,6% годовых (2015 год: от 2,0% до 11,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Московская, Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Самарская, Смоленская, Томская, Тульская и Ярославская области, Красноярский и Ставропольский края и Республика Коми (2015 год: Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Смоленская, Томская, Тульская и Ярославская области, Красноярский и Ставропольский края и Республика Коми). Срок погашения облигаций с 18 мая 2017 года по 21 ноября 2023 года (2015 год: с 18 мая 2017 года по 23 июня 2021 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,4% до 12,7% годовых (2015 год: от 6,9% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 8,0% до 11,0% годовых (2015 год: от 8,8% до 13,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 19 апреля 2017 года по 27 февраля 2019 года (2015 год: с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 7,5% годовых (2015 год: от 6,0% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 8,2% до 8,7% годовых (2015 год: от 8,8% до 10,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

**7 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний (2015 год: акции российских компаний).

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	806 950	154 869	-	-	961 819
Группа В	10 529 569	2 816 708	418 727	41 346	13 806 350
Группа С	513 183	-	43 186	-	556 369
Группа D	1 107 388	369 555	34 430	-	1 511 373
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>12 957 090</b>	<b>3 341 132</b>	<b>496 343</b>	<b>41 346</b>	<b>16 835 911</b>

## 7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	714 356	-	-	-	714 356
Группа В	9 220 715	1 982 614	568 163	13	11 771 505
Группа С	291 539	-	-	43 579	335 118
Группа D	245 144	-	-	1	245 145
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>10 471 754</b>	<b>1 982 614</b>	<b>568 163</b>	<b>43 593</b>	<b>13 066 124</b>

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категории кредитов банкам, кредитов и авансов клиентам и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечания 10, 11, 12.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	963 529	1 026 817	14 065 674	14 178 914
Кредиты банкам	3 084 946	3 259 938	7 171 750	7 504 704
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 187 584	4 187 584	12 757 884	12 757 884
<b>Итого</b>	<b>8 236 059</b>	<b>8 474 339</b>	<b>33 995 308</b>	<b>34 441 502</b>

## 7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, реклассифицированным в кредиты и авансы клиентам, кредиты банкам, отраженные в составе прибыли или убытка до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты переклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

	Доходы (расходы), отраженные в 2014 году до даты переклассификации	Доходы (расходы), отраженные после даты переклассификации		Доходы (расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы	
		2015 год	2016 год	2015 год	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	1 060 173	2 498 816	793 476	2 498 816	793 476
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(805 248)	6 073	(2 831)	1 425 340	222 276
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(47 141)	59 755	-	-
<b>Итого влияние на прибыль</b>	<b>254 925</b>	<b>2 457 748</b>	<b>850 400</b>	<b>3 924 156</b>	<b>1 015 752</b>

За 2016 год в прочем совокупном доходе по финансовым активам, переклассифицированным в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после даты переклассификации отражена отрицательная переоценка в сумме 82 774 тысячи рублей до вычета отложенного налога на прибыль (2015 год: положительная переоценка в сумме 48 012 тысяч рублей до вычета отложенного налога на прибыль).



**8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>		
Корпоративные еврооблигации	18 580 867	4 040 590
Корпоративные облигации	4 153 814	3 397 134
Облигации федерального займа	550	43 931
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>22 735 231</b>	<b>7 481 655</b>
Корпоративные акции	194 612	15 020
<b>Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>22 929 843</b>	<b>7 496 675</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>		
Корпоративные еврооблигации	32 026 175	46 693 615
Корпоративные облигации	6 493 109	13 305 674
Облигации федерального займа	351 119	2 679 844
Облигации субъектов Российской Федерации	-	99 089
Еврооблигации Российской Федерации	-	39 154
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>38 870 403</b>	<b>62 817 376</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>61 800 246</b>	<b>70 314 051</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 13 февраля 2017 года по 20 мая 2021 года (2015 год: с 31 января 2016 года по 22 июня 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,2% до 9,3% годовых (2015 год: от 3,1% до 9,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 0,01% до 9,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2015 год: от 1,5% до 13,1% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 732 календарных дней (2015 год: от 12 до 364 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 1,2% до 10,5% годовых (2015 год: от 1,3% до 11,8% годовых).

**8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 9 февраля 2017 года по 23 сентября 2032 года (2015 год: с 19 января 2016 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 4,9% до 12,0% годовых (2015 год: от 7,9% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 4,9% до 10,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2015 год: от 8,3% до 13,9% годовых). Срок сделок «репо» составил от 10 до 29 календарных дней (2015 год: 14 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 2,4% до 10,5% годовых (2015 год: от 11,3% до 11,8% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 14 июня 2017 года по 17 сентября 2031 года (2015 год: с 20 января 2016 года по 20 июля 2022 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,5% годовых (2015 год: от 6,0% до 7,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 8,3% до 8,7% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (2015 год: от 8,8% до 10,2% годовых). Срок сделок «репо» составил 15 календарных дней (2015 год: от 12 до 14 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 9,7% годовых (2015 год: от 10,5% до 11,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации субъектов Российской Федерации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектом Российской Федерации – Санкт-Петербург. Срок погашения облигаций 1 июня 2017 года; ставка купонного дохода составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,1% годовых. Срок сделок «репо» составлял 14 календарных дней, ставка сделок «репо» составляла 11,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения облигаций 10 марта 2018 года; ставка купонного дохода составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,7% годовых. Срок сделок «репо» составлял 14 календарных дней, ставка сделок «репо» составляла 11,8% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2016 года срок сделок «репо» составил 10 календарных дней (2015 год: 13 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 10,3% годовых (2015 год: от 11,3% до 12,0% годовых).

**8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	627 873	-	-	627 873
Группа В	17 952 994	4 153 814	550	22 107 358
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>				
	<b>18 580 867</b>	<b>4 153 814</b>	<b>550</b>	<b>22 735 231</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	831 811	-	-	831 811
Группа В	31 194 364	6 493 109	351 119	38 038 592
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>				
	<b>32 026 175</b>	<b>6 493 109</b>	<b>351 119</b>	<b>38 870 403</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>				
	<b>50 607 042</b>	<b>10 646 923</b>	<b>351 669</b>	<b>61 605 634</b>

**8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврообли- гации Российской Федерации	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	318 069	-	-	-	-	318 069
Группа В	3 722 521	3 397 132	43 931	-	-	7 163 584
Группа С	-	2	-	-	-	2
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем</b>	<b>4 040 590</b>	<b>3 397 134</b>	<b>43 931</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 481 655</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	302 012	1 402 923	-	-	-	1 704 935
Группа В	46 391 603	10 224 908	2 679 844	99 089	39 154	59 434 598
Группа С	-	854 759	-	-	-	854 759
Группа D	-	823 084	-	-	-	823 084
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем</b>	<b>46 693 615</b>	<b>13 305 674</b>	<b>2 679 844</b>	<b>99 089</b>	<b>39 154</b>	<b>62 817 376</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставлен- ных в заем</b>	<b>50 734 205</b>	<b>16 702 808</b>	<b>2 723 775</b>	<b>99 089</b>	<b>39 154</b>	<b>70 299 031</b>

Определение групп - см. Примечание 7.



**8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

**9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	2 566 373	2 479 601
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	55 933 079	12 740 989
<b>Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>58 499 452</b>	<b>15 220 590</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2015 год: облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 65 879 880 тысяч рублей (2015 год: 17 717 070 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 29 444 135 тысяч рублей (2015 год: 5 094 550 тысяч рублей), реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 4 223 164 тысяч рублей (2015 год: 870 262 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представлен в Примечании 32.

**10 Кредиты банкам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Срочные средства, размещенные в банках	33 396 755	35 168 443
Резерв под обесценение	(24 997)	(45 859)
<b>Итого кредиты банкам</b>	<b>33 371 758</b>	<b>35 122 584</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>45 859</b>	<b>10 174</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(20 862)	35 685
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>24 997</b>	<b>45 859</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты банкам, составила 3 084 946 тысяч рублей до вычета резерва (2015 год: 7 171 750 тысяч рублей до вычета резерва).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 2 908 913 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков (2015 год: 6 227 386 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость данных бумаг составила 3 072 954 тысячи рублей (2015 год: 6 555 357 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 32. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющие рейтингов.

**10 Кредиты банкам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам	Итого
Группа А	993 559	2 487 346	3 480 905
Группа В	28 034 338	597 600	28 631 938
Группа С	644 039	-	644 039
Группа D	639 873	-	639 873
<b>Итого срочных средств, размещенных в банках</b>	<b>30 311 809</b>	<b>3 084 946</b>	<b>33 396 755</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам	Итого
Группа А	23 322	-	23 322
Группа В	27 973 371	7 171 750	35 145 121
<b>Итого срочных средств, размещенных в банках</b>	<b>27 996 693</b>	<b>7 171 750</b>	<b>35 168 443</b>

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 32.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>		
- кредиты на пополнение оборотных средств	193 343 047	210 408 652
- инвестиционные кредиты	92 693 285	90 573 576
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	8 150 996	15 782 648
<b>Кредиты и авансы частным клиентам</b>		
- ипотечные кредиты	42 447 553	35 379 300
- кредиты на приобретение автомобилей	1 704 418	2 633 847
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 704 343	4 761 647
- прочие потребительские кредиты	10 270 229	10 727 029
Резерв под обесценение	(39 602 806)	(34 964 599)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>314 711 065</b>	<b>335 302 100</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 963 529 тысяч рублей (2015 год: 14 065 674 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 963 529 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 1 026 817 тысяч рублей (2015 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 10 547 908 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 10 602 720 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам			Итого	
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам		прочие потребительские кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>22 308 745</b>	<b>10 700 149</b>	<b>199 029</b>	<b>600 051</b>	<b>50 435</b>	<b>344 276</b>	<b>761 914</b>	<b>34 964 599</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	8 423 187	3 435 185	280 151	(147 739)	(3 581)	267 023	256 742	<b>12 510 968</b>
Кредиты, проданные в течение года	(530 895)	(5 255)	-	-	-	-	(3 632)	<b>(539 782)</b>
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(3 952 788)	(3 272 400)	-	(2 133)	(2 862)	-	(102 796)	<b>(7 332 979)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>26 248 249</b>	<b>10 857 679</b>	<b>479 180</b>	<b>450 179</b>	<b>43 992</b>	<b>611 299</b>	<b>912 228</b>	<b>39 602 806</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>21 000 863</b>	<b>6 089 421</b>	<b>129 787</b>	<b>175 562</b>	<b>57 782</b>	<b>569 715</b>	<b>381 988</b>	<b>28 405 118</b>
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	6 712 997	4 613 362	69 242	439 124	25 008	(24 853)	422 578	<b>12 257 458</b>
Кредиты, проданные в течение года	(68 540)	-	-	(632)	-	-	-	<b>(69 172)</b>
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(5 336 575)	(2 634)	-	(14 003)	(32 355)	(200 586)	(42 652)	<b>(5 628 805)</b>
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>22 308 745</b>	<b>10 700 149</b>	<b>199 029</b>	<b>600 051</b>	<b>50 435</b>	<b>344 276</b>	<b>761 914</b>	<b>34 964 599</b>



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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	60 126 543	17,0	53 501 823	14,4
Производство и пищевая промышленность	43 703 763	12,3	39 865 293	10,8
Строительство	43 572 746	12,3	49 429 706	13,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	36 334 463	10,3	27 680 381	7,5
Операции с недвижимостью	34 747 634	9,8	32 814 512	8,9
Торговля	29 059 438	8,2	39 805 362	10,8
Лизинг и финансовые услуги	28 042 497	7,9	38 407 258	10,4
Добыча и транспортировка нефти и газа	18 228 508	5,1	26 547 246	7,2
Транспорт	12 982 384	3,7	15 594 885	4,2
Организации на бюджетном финансировании	8 150 996	2,3	15 782 648	4,3
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 844 731	2,2	7 620 521	2,1
Телекоммуникации	7 556 166	2,1	4 618 923	1,2
Химическая промышленность	6 813 799	1,9	3 932 379	1,1
Энергетика	3 607 036	1,0	1 014 213	0,3
Прочие	13 543 167	3,9	13 651 549	3,5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>354 313 871</b>	<b>100,0</b>	<b>370 266 699</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 99 999 403 тысячи рублей (2015 год: 99 484 092 тысячи рублей), что составляет 28,2% (2015 год: 26,9%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года :

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	240 269 192	(7 330 010)	232 939 182	3,05
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 644 947	(288 780)	3 356 167	7,92
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	32 510 074	(18 927 653)	13 582 421	58,22
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	907 511	(236 400)	671 111	26,05
- от 6 до 30 календарных дней	314 740	(225 606)	89 134	71,68
- от 31 до 60 календарных дней	992 028	(292 877)	699 151	29,52
- от 61 до 90 календарных дней	499 165	(54 406)	444 759	10,90
- от 91 до 180 календарных дней	2 214 907	(1 375 608)	839 299	62,11
- от 181 до 365 календарных дней	1 911 246	(1 242 157)	669 089	64,99
- свыше 365 календарных дней	10 923 518	(7 611 611)	3 311 907	69,68
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>294 187 328</b>	<b>(37 585 108)</b>	<b>256 602 220</b>	<b>12,78</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>				
- ипотечные кредиты	42 447 553	(450 179)	41 997 374	1,06
- кредиты на приобретение автомобилей	1 704 418	(43 992)	1 660 426	2,58
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 704 343	(611 299)	5 093 044	10,72
- прочие потребительские кредиты	10 270 229	(912 228)	9 358 001	8,88
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>60 126 543</b>	<b>(2 017 698)</b>	<b>58 108 845</b>	<b>3,36</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>354 313 871</b>	<b>(39 602 806)</b>	<b>314 711 065</b>	<b>11,18</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Стандартные непросроченные кредиты	41 374 258	1 579 265	4 305 661	9 253 047	56 512 231
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	33 720	2 357	685 370	7 495	728 942
- от 6 до 30 календарных дней	77 180	8 459	-	27 623	113 262
- от 31 до 60 календарных дней	143 265	5 195	-	30 921	179 381
- от 61 до 90 календарных дней	44 411	3 684	-	23 162	71 257
- от 91 до 180 календарных дней	154 707	7 666	73 000	92 991	328 364
- от 181 до 365 календарных дней	152 328	11 246	145 678	169 288	478 540
- свыше 365 календарных дней	467 684	86 546	494 634	665 702	1 714 566
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>42 447 553</b>	<b>1 704 418</b>	<b>5 704 343</b>	<b>10 270 229</b>	<b>60 126 543</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(450 179)</b>	<b>(43 992)</b>	<b>(611 299)</b>	<b>(912 228)</b>	<b>(2 017 698)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)</b>	<b>41 997 374</b>	<b>1 660 426</b>	<b>5 093 044</b>	<b>9 358 001</b>	<b>58 108 845</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	256 813 923	(7 718 377)	249 095 546	3,01
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	16 699 447	(1 901 169)	14 798 278	11,38
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	24 391 046	(11 916 102)	12 474 944	48,85
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	362 423	(19 941)	342 482	5,50
- от 6 до 30 календарных дней	2 120 205	(804 052)	1 316 153	37,92
- от 31 до 60 календарных дней	1 528 192	(774 302)	753 890	50,67
- от 61 до 90 календарных дней	941 783	(197 513)	744 270	20,97
- от 91 до 180 календарных дней	1 294 393	(642 411)	651 982	49,63
- от 181 до 365 календарных дней	5 310 856	(3 987 372)	1 323 484	75,08
- свыше 365 календарных дней	7 302 608	(5 246 684)	2 055 924	71,85
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>316 764 876</b>	<b>(33 207 923)</b>	<b>283 556 953</b>	<b>10,48</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>				
- ипотечные кредиты	35 379 300	(600 051)	34 779 249	1,70
- кредиты на приобретение автомобилей	2 633 847	(50 435)	2 583 412	1,91
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 761 647	(344 276)	4 417 371	7,23
- прочие потребительские кредиты	10 727 029	(761 914)	9 965 115	7,10
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>53 501 823</b>	<b>(1 756 676)</b>	<b>51 745 147</b>	<b>3,28</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>370 266 699</b>	<b>(34 964 599)</b>	<b>335 302 100</b>	<b>9,44</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Стандартные непросроченные кредиты	34 157 245	2 481 977	4 237 230	9 801 400	50 677 852
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	49 664	6 788	-	12 899	69 351
- от 6 до 30 календарных дней	120 520	6 605	-	54 991	182 116
- от 31 до 60 календарных дней	80 764	11 348	-	55 762	147 874
- от 61 до 90 календарных дней	47 743	6 398	200 467	42 561	297 169
- от 91 до 180 календарных дней	193 419	14 117	-	188 137	395 673
- от 181 до 365 календарных дней	280 303	35 158	-	230 398	545 859
- свыше 365 календарных дней	449 642	71 456	323 950	340 881	1 185 929
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>35 379 300</b>	<b>2 633 847</b>	<b>4 761 647</b>	<b>10 727 029</b>	<b>53 501 823</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(600 051)</b>	<b>(50 435)</b>	<b>(344 276)</b>	<b>(761 914)</b>	<b>(1 756 676)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)</b>	<b>34 779 249</b>	<b>2 583 412</b>	<b>4 417 371</b>	<b>9 965 115</b>	<b>51 745 147</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных убытков в разрезе отраслей по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.



## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных, при необходимости, в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заёмщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков ссуд данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Денежные средства	2 295 121	982 253
Недвижимость	134 101 577	144 984 681
Транспортные средства	750 000	542 734
Основные средства	17 702 486	19 249 664
Гарантии и поручительства	33 726 788	56 572 990
Прочее обеспечение	8 872 739	13 590 673
Без обеспечения	58 153 509	47 633 958
<b>Итого</b>	<b>256 602 220</b>	<b>283 556 953</b>

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 15 609 949 тысяч рублей выше без учета обеспечения (2015 год: 22 895 735 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2016 год составляет 888 109 тысяч рублей (2015 год: 829 859 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 3 760 505 тысяч рублей (2015 год: отсутствовали), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2016 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 3 718 451 тысяча рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 2 714 151 тысяча рублей были выкуплены Банком (2015 год: отсутствовали). См. Примечание 19.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Корпоративные облигации	19 673 844	14 276 236
Корпоративные еврооблигации	3 269 715	4 087 054
Облигации субъектов Российской Федерации	2 141 496	610 811
Облигации федерального займа	984 945	6 415 985
Еврооблигации Российской Федерации	-	107 673
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>26 070 000</b>	<b>25 497 759</b>
Долевые ценные бумаги	407 508	2 351 433
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>26 477 508</b>	<b>27 849 192</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 4 187 584 тысячи рублей (2015 год: 12 757 884 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 1 671 395 тысяч рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2015 год: 7 350 363 тысячи рублей).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 9 февраля 2017 года по 28 июня 2043 года (2015 год: с 30 января 2016 года по 17 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 4,9% до 15,0% (2015 год: от 7,5% до 18,5%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 4,8% до 11,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2015 год: от 7,2% до 15,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 12 апреля 2017 года по 3 ноября 2020 года (2015 год: с 3 февраля 2016 года по 3 ноября 2020 года), ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,0% до 9,1% (2015 год: от 4,9% до 9,2%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 1,5% до 3,9% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2015 год: от 1,5% до 6,7% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Санкт-Петербург, Москва, Новосибирск, Московская, Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Смоленская, Томская, Тульская, Самарская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха и Республика Коми (2015 год: Санкт-Петербург, Москва, Смоленская, Тульская, Воронежская, Белгородская, Томская, Волгоградская области, Ставропольский и Красноярский края и Республика Саха). Сроки погашения облигаций с 17 декабря 2017 года по 21 ноября 2023 года (2015 год: с 1 июня 2016 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,4% до 12,8% годовых (2015 год: от 6,9% до 8,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 6,1% до 10,9% в зависимости от типа выпуска облигации (2015 год: от 8,8% до 13,5%).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций с 19 апреля 2017 года по 17 сентября 2031 года (2015 год: с 20 января 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,2% до 8,5% годовых (2015 год: от 6,2% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2016 года составила от 8,2% до 8,7% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2015 год: от 8,8% до 10,9% годовых).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года еврооблигации Российской Федерации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций 10 июня 2018 года, ставка купонного дохода по ним составляла 7,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 10,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний (2015 год: акциями российских компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда).

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Определение групп - см. Примечание 7.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	123 492	-	-	-	123 492
Группа В	19 122 136	3 269 715	1 678 892	984 945	25 055 688
Группа С	308 904	-	368 696	-	677 600
Группа D	119 312	-	93 908	-	213 220
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>19 673 844</b>	<b>3 269 715</b>	<b>2 141 496</b>	<b>984 945</b>	<b>26 070 000</b>

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	1 271 356	-	17 336	-	-	1 288 692
Группа В	12 187 901	6 415 985	4 069 718	353 745	107 673	23 135 022
Группа С	708 400	-	-	222 571	-	930 971
Группа D	108 579	-	-	34 495	-	143 074
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>14 276 236</b>	<b>6 415 985</b>	<b>4 087 054</b>	<b>610 811</b>	<b>107 673</b>	<b>25 497 759</b>

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

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

**13 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Земельные участки	5 091 969	3 014 188
Объекты недвижимости	734 486	220 464
Убыток от обесценения	(71 912)	(53 442)
Накопленная амортизация	(28 318)	(18 678)
<b>Итого инвестиционной собственности</b>	<b>5 726 225</b>	<b>3 162 532</b>

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января</b>	<b>3 181 210</b>	<b>1 605 154</b>
Переводы и выбытия	2 591 803	1 576 056
Убыток от обесценения	(18 470)	-
<b>Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря</b>	<b>5 754 543</b>	<b>3 181 210</b>

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

## 14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2015 года		13 038 936	3 039 648	403 448	22 813	16 504 845
Накопленная амортизация		-	(1 957 768)	-	(11 889)	(1 969 657)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>		<b>13 038 936</b>	<b>1 081 880</b>	<b>403 448</b>	<b>10 924</b>	<b>14 535 188</b>
Поступления		146 828	591 421	40 771	16 952	795 972
Переводы между категориями		-	53 311	(53 311)	-	-
Выбытия		(107 126)	(8 460)	-	(18)	(115 604)
Амортизационные отчисления	27	(299 676)	(434 834)	-	(4 100)	(738 610)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>12 778 962</b>	<b>1 283 318</b>	<b>390 908</b>	<b>23 758</b>	<b>14 476 946</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года		13 077 275	3 580 806	390 908	39 741	17 088 730
Накопленная амортизация		(298 313)	(2 297 488)	-	(15 983)	(2 611 784)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>12 778 962</b>	<b>1 283 318</b>	<b>390 908</b>	<b>23 758</b>	<b>14 476 946</b>
Поступления		10 831	809 888	80 272	386 734	1 287 725
Переводы между категориями		156 356	36 954	(193 310)	-	-
Выбытия и переводы в инвестиционное имущество		(514 583)	(7 905)	(33)	(2)	(522 523)
Амортизационные отчисления	27	(278 148)	(520 213)	-	(138 807)	(937 168)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>12 153 418</b>	<b>1 602 042</b>	<b>277 837</b>	<b>271 683</b>	<b>14 304 980</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 года		12 723 648	4 310 244	277 837	426 473	17 738 202
Накопленная амортизация		(570 230)	(2 708 202)	-	(154 790)	(3 433 222)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>12 153 418</b>	<b>1 602 042</b>	<b>277 837</b>	<b>271 683</b>	<b>14 304 980</b>

Незавершенное строительство в 2016 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки являлся сравнительный метод. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не переоценивала здания и сооружения, ввиду незначительных изменений на рынке недвижимости в течение 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 775 620 тысяч рублей (2015 год: 4 775 620 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 955 124 тысяч рублей (2015 год: 955 124 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составила бы 8 540 840 тысяч рублей (2015 год: 8 831 905 тысяч рублей).



**15 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расчеты по продаже долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		1 049 950	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		605 280	471 255
Расчеты по операциям с ценными бумагами		363	322
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>1 655 593</b>	<b>471 577</b>
Расчеты по налогу на прибыль		1 310 270	412 959
Расходы будущих периодов		841 039	936 020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		280 081	551 266
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		84 428	302 637
Дебиторская задолженность по арендной плате		71 707	26 039
Отложенный налоговый актив	28	2 460	449
Прочие		307 694	277 453
<b>Итого нефинансовых активов</b>		<b>2 897 679</b>	<b>2 506 823</b>
<b>Итого прочих активов</b>		<b>4 553 272</b>	<b>2 978 400</b>

Среди прочих финансовых активов Группы отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2016 и 2015 годах не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

**16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Земельные участки	798 518	714 463
Имущество	278 467	278 396
<b>Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>1 076 985</b>	<b>992 859</b>

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 32.

**17 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	69 928 513	96 176 414
Срочные депозиты банков	61 656 306	38 974 735
Корреспондентские счета банков	136 948	189 647
<b>Итого средств банков</b>	<b>131 721 767</b>	<b>135 340 796</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 69 928 513 тысяч рублей (2015 год: 96 176 414 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 61 448 577 тысяч рублей (2015 год: справедливой стоимостью 70 314 051 тысяча рублей);

переклассифицированными из категории торговых ценных бумаг в кредиты клиентам балансовой стоимостью 963 529 тысяч рублей (2015 год: 10 547 908 тысяч рублей);

переклассифицированные из категории торговых ценных бумаг в кредиты банкам балансовой стоимостью 2 908 913 тысяч рублей (2015 год: 6 227 386 тысяч рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 12 407 144 тысячи рублей (2015 год: справедливая стоимость которых составляет 5 094 550 тысяч рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью 16 588 599 тысяч рублей (2015 год: 15 446 877 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года ценные бумаги справедливой стоимостью 12 381 011 тысяч рублей были переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 32.

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 372	119 064
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	58 527 163	57 858 301
- Срочные депозиты	87 481 283	79 487 386
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	16 508 702	51 791
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	45 663 539	41 787 505
- Срочные вклады	141 755 809	146 279 903
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>349 944 868</b>	<b>325 583 950</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств клиентов были включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 16 508 702 тысячи рублей (2015 год: данные обязательства отсутствовали).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 351 669 тысяч рублей (2015 год: отсутствовали);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 17 036 991 тысячу рублей (2015 год: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе средств клиентов были включен компенсационный взнос в сумме 51 791 тысячи рублей, предоставленный контрагентом по договорам покупки с обязательством обратной продажи.

## 18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	187 419 348	53,6	188 067 408	57,8
Строительство	39 974 147	11,4	33 351 086	10,2
Финансовые услуги	31 089 055	8,9	14 825 455	4,5
Торговля	20 691 669	5,9	24 330 354	7,5
Производство	20 559 840	5,9	17 406 994	5,3
Недвижимость	15 099 719	4,3	10 138 196	3,1
Искусство, наука и образование	13 081 248	3,7	14 658 073	4,5
Транспорт	9 828 630	2,8	7 382 190	2,3
Коммунальное хозяйство	1 323 272	0,4	4 396 606	1,4
Связь	793 404	0,2	911 422	0,3
Медицинские учреждения	575 241	0,2	497 408	0,2
Городские и муниципальные образования	552 757	0,2	664 043	0,2
Энергетика	430 757	0,1	551 885	0,2
Прочее	8 525 781	2,4	8 402 830	2,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>349 944 868</b>	<b>100,0</b>	<b>325 583 950</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 145 390 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (2015 год: 2 414 553 тысяч рублей), а также покрытие по аккредитивам в сумме 1 048 874 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация осправедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

## 19 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Субординированные еврооблигации	14 878 415	19 200 016
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	1 004 300	-
<b>Итого выпущенных облигации</b>	<b>15 882 715</b>	<b>19 200 016</b>

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В декабре 2015 года Группой были выкуплены облигации на сумму 25 028 тысяч долларов США, в июле 2016 года Группой были выкуплены облигации на сумму 1 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных облигаций составила 61 861 тысячу долларов США, что эквивалентно 3 752 304 тысячам рублей (2015 год: 75 816 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 525 679 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Номинальная ставка купона составляет 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,71 % годовых.

## **19 Выпущенные облигации (продолжение)**

В октябре 2012 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В декабре 2015 года Группой были выкуплены облигации на сумму 15 737 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных облигаций составила 85 079 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 160 605 тысячам рублей (2015 год: 86 233 тысячи долларов США, что эквивалентно 6 284 937 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11,00% годовых, эффективная процентная ставка – 11,65 % годовых.

В октябре 2013 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных облигаций составила 98 348 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 965 506 тысячам рублей (2015 год: 101 388 тысяч долларов США, что эквивалентно 7 389 400 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28 % годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

В ноябре 2016 года ипотечный агент ООО «ИА БСПБ» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 702 530 тысяч рублей, обеспеченные пакетом закладных и поручительством АО «АИЖК». Облигации имеют ставку купона 9,8% и окончательный договорной срок погашения в 2043 году. По состоянию на 31 декабря 2016 года часть облигаций номинальной стоимостью 2 700 000 тысяч рублей были выкуплены Банком (2015 год: облигации с ипотечным покрытием отсутствовали).

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

## **20 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Векселя	7 882 282	17 441 144
Депозитные сертификаты	2	2
<b>Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов</b>	<b>7 882 284</b>	<b>17 441 146</b>

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 32.

**21 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Субординированные кредиты	1 565 972	1 565 459
Средства привлеченные от АКА АФК	938 171	1 076 840
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 504 143</b>	<b>2 642 299</b>

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. В декабре 2014 года было принято решение о пролонгации кредита на срок до 27 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 972 тысячи рублей (2015 год: 1 465 459 тысяч рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В феврале 2014 года Группой в результате приобретения бизнеса был приобретен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данного субординированного займа составила 100 000 тысяч рублей (2015 год: 100 000 тысяч рублей). Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

В марте и сентябре 2016 года были осуществлены очередные частичные плановые гашения действующей кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 2 691 тысячи евро и в сумме 3 948 тысяч евро соответственно. В апреле 2016 года в рамках данной кредитной линии были привлечены два новых транша на общую сумму 5 029 тысяч евро и в октябре 2016 года был привлечен последний транш на сумму 2 794 тысячи евро. Срок погашения кредитной линии - 30 марта 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составила 14 703 тысячи евро, что эквивалентно 938 171 тысяче рублей (2015 год: 13 512 тысяч евро, что эквивалентно 1 076 840 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2016 года процентная ставка составила 1,75% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.



**22 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		612 096	142 443
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		39 538	64 117
Дивиденды к уплате	30	6 054	5 785
Кредиторская задолженность		5 997	1 170
Прочие		95 927	1 060
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>759 612</b>	<b>214 575</b>
Обязательство по налогу на прибыль		719 685	-
Обязательства перед сотрудниками		718 789	445 685
Отложенное налоговое обязательство	28	622 104	2 809 073
Резерв под обязательства кредитного характера	34	696 204	134 901
Начисленные расходы		555 435	376 674
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		122 575	133 534
Прочие		135 457	59 520
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>		<b>3 570 249</b>	<b>3 959 387</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>4 329 861</b>	<b>4 173 962</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>134 901</b>	<b>-</b>
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	561 303	134 901
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>696 204</b>	<b>134 901</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

**23 Уставный капитал**

	Кол-во обыкно- венных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Кол-во привиле- гирован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>415 005</b>	<b>19 589</b>	<b>3 519 734</b>	<b>176 940</b>	<b>21 393 878</b>	<b>25 090 552</b>
Реализация акций	24 549	511	24 549	511	-	<b>25 060</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>439 554</b>	<b>20 100</b>	<b>3 544 283</b>	<b>177 451</b>	<b>21 393 878</b>	<b>25 115 612</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>439 554</b>	<b>20 100</b>	<b>3 544 283</b>	<b>177 451</b>	<b>21 393 878</b>	<b>25 115 612</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 459 654 тысячи рублей (2015 год: 459 654 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2015 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

В 2016 году Банком, в соответствии с решением Наблюдательного Совета, было выкуплено 12 613 082 обыкновенные акции. По состоянию на 31 декабря 2016 года все выкупленные акции были реализованы Банком по стоимости превышающей цену выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

**24 Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственного капитала**

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный доход
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2015 года</b>			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(727 652)	<b>(727 652)</b>
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 265 377	<b>3 265 377</b>
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	28	(507 545)	<b>(507 545)</b>
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>2 030 180</b>	<b>2 030 180</b>
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(982 912)	<b>(982 912)</b>
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 228 977	<b>1 228 977</b>
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	28	(49 213)	<b>(49 213)</b>
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>196 852</b>	<b>196 852</b>

**25 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	38 829 724	38 952 184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 054 517	5 960 165
Торговые ценные бумаги	2 534 116	1 131 420
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 147 067	2 205 236
Кредиты банкам	1 280 015	2 535 493
Корреспондентские счета в других банках	6 371	8 977
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>51 851 810</b>	<b>50 793 475</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков	10 778 702	11 209 660
Срочные вклады физических лиц	9 371 065	10 182 789
Срочные депозиты юридических лиц	6 515 135	8 636 327
Выпущенные облигации	1 744 529	2 191 649
Текущие/расчетные счета	726 298	248 339
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	442 519	625 141
Прочие заемные средства	128 673	222 088
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>29 706 921</b>	<b>33 315 993</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>22 144 889</b>	<b>17 477 482</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	2 188 588	2 043 339
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	2 022 110	1 320 886
Выданные гарантии и аккредитивы	976 956	863 815
Кассовые операции	314 297	243 013
Инкассация	190 308	167 792
Хранение активов	42 453	33 405
Валютообменные операции	4 226	36 946
Прочее	91 519	63 142
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 830 457</b>	<b>4 772 338</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	600 134	449 247
Ценные бумаги	195 028	54 097
Расчетные операции	164 858	136 470
Валютообменные операции	100 578	24 230
Гарантии и аккредитивы	28 874	37 018
Банкнотные операции	7 792	8 304
Прочее	33 674	20 662
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 130 938</b>	<b>730 028</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 699 519</b>	<b>4 042 310</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**27 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на содержание персонала		5 628 561	4 473 777
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	937 168	738 610
Взносы в систему страхования вкладов		787 307	607 733
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		736 425	589 890
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		681 051	743 419
Информационно-консультационные услуги		641 342	938 277
Расходы на аренду помещений		515 784	433 451
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		328 962	203 036
Расходы на безопасность		307 048	266 517
Транспортные расходы		272 699	237 176
Профессиональные услуги		205 672	122 290
Рекламные и маркетинговые услуги		170 870	144 775
Благотворительные расходы		60 457	40 042
Прочие административные расходы		1 465 256	1 302 476
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>12 738 602</b>	<b>10 841 469</b>

**28 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 093 638	120 499
Отложенное налогообложение	(2 238 193)	1 008 010
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>855 445</b>	<b>1 128 509</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2015 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 133 255</b>	<b>4 747 024</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 026 651	949 405
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	46 695	219 524
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(43 451)	(40 420)
- Эффект от применения налоговых льгот	(273 655)	-
- Расходы по налогам, относящимся к прошлым периодам	99 205	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>855 445</b>	<b>1 128 509</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2015 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2015 год: 15%).

## 28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2015 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое влияние временных разниц</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 006 369)	2 206	-	(1 004 163)
Наращенные доходы/расходы	1 922 749	(267 057)	-	1 655 692
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(44 645)	16 570	-	(28 075)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	19 528	(18 743)	-	785
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 705 532)	3 340 534	(49 213)	585 789
Основные средства	(1 212 881)	(30 618)	-	(1 243 499)
Прочее	(184 904)	(401 269)	-	(586 173)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	403 430	(403 430)	-	-
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2 808 624)</b>	<b>2 238 194</b>	<b>(49 213)</b>	<b>(619 644)</b>

	31 декабря 2014 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое влияние временных разниц</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	698 062	(1 704 431)	-	(1 006 369)
Наращенные доходы/расходы	10 711	1 912 038	-	1 922 749
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(27 357)	(17 288)	-	(44 645)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	8 117	11 411	-	19 528
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	(2 915)	2 915	-	-
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(682 106)	(1 515 881)	(507 545)	(2 705 532)
Основные средства	(1 155 422)	(57 459)	-	(1 212 881)
Прочее	(142 159)	(42 745)	-	(184 904)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	403 430	-	403 430
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 293 069)</b>	<b>(1 008 010)</b>	<b>(507 545)</b>	<b>(2 808 624)</b>



**29 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	4 277 810	3 618 515
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
<b>Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</b>	<b>4 275 599</b>	<b>3 616 304</b>
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	438 151	434 241
<b>Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>9,76</b>	<b>8,33</b>

**30 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>5 785</b>	-	<b>4 146</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение года	459 313	2 211	887 842	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(459 044)	(2 211)	(886 203)	(2 211)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>6 054</b>	-	<b>5 785</b>	-
<b>Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)</b>	<b>1,05</b>	<b>0,11</b>	<b>2,02</b>	<b>0,11</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### **31 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

#### **Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

### **31 Сегментный анализ (продолжение)**

#### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

#### **Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов**

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

## 31 Сегментный анализ (продолжение)

**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
<b>2016</b>					
Доходы от внешних контрагентов	35 234 934	13 180 508	9 099 560	72 343	<b>57 587 345</b>
Результат внутреннего фондирования	(14 269 065)	4 973 512	9 295 553	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>20 965 869</b>	<b>18 154 020</b>	<b>18 395 113</b>	<b>72 343</b>	<b>57 587 345</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	31 082 919	13 174 544	7 233 098	-	51 490 561
- Комиссионные доходы	3 666 082	5 964	1 860 678	-	5 532 724
- Прочие операционные доходы	485 933	-	5 784	72 343	564 060
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(4 649 212)</b>	<b>9 248 044</b>	<b>4 675 199</b>	-	<b>9 274 031</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 977 799)	(5 977 799)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>3 296 232</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 001 636)	(1 001 636)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(4 649 212)</b>	<b>9 248 044</b>	<b>4 675 199</b>	<b>(6 979 435)</b>	<b>2 294 596</b>
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>299 219 048</b>	<b>232 242 047</b>	<b>56 332 236</b>	<b>28 409 712</b>	<b>616 203 043</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Амортизационные отчисления	(251 296)	(81 198)	(187 763)	(293 596)	(813 853)
Создание резерва под обесценение кредитов	(12 934 014)	(7 835)	(790 518)	-	(13 732 367)

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
<b>2015</b>					
Доходы от внешних контрагентов	33 466 480	12 950 719	7 585 620	708 912	<b>54 711 731</b>
Результат внутреннего фондирования	(8 277 754)	(2 987 674)	11 265 428	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>25 188 726</b>	<b>9 963 045</b>	<b>18 851 048</b>	<b>708 912</b>	<b>54 711 731</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	30 211 117	12 944 162	6 264 873	-	49 420 152
- Комиссионные доходы	3 233 719	6 557	1 292 573	-	4 532 849
- Прочие операционные доходы	21 644	-	28 174	708 912	758 730
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1 186 430</b>	<b>1 404 413</b>	<b>5 375 406</b>	<b>-</b>	<b>7 966 249</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(4 741 759)	(4 741 759)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>3 224 490</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(942 552)	(942 552)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>1 186 430</b>	<b>1 404 413</b>	<b>5 375 406</b>	<b>(5 684 311)</b>	<b>2 281 938</b>
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>308 087 875</b>	<b>207 217 480</b>	<b>49 933 610</b>	<b>29 203 804</b>	<b>594 442 769</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Амортизационные отчисления	(179 462)	(26 973)	(122 151)	(205 846)	(534 432)
(Создание) восстановление резервов под обесценение кредитов	(12 303 223)	10 657	(1 108 855)	-	(13 401 421)

**31 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов</b>	<b>616 203 043</b>	<b>594 442 769</b>
Корректировка резервов	(39 642 550)	(35 010 457)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 286 129	186 778
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 559 913	1 488 173
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	1 524 379	903 329
Корректировки налога на прибыль	(523 304)	309 091
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(1 248 595)	25 717
Прочие корректировки	238 974	209 176
Эффект консолидации	879 531	(20 000)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>580 287 520</b>	<b>562 534 576</b>

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)</b>	<b>3 296 232</b>	<b>3 224 490</b>
Корректировка резервов	1 325 660	2 175 037
Корректировки начислений по доходам/расходам	(372 871)	(881 050)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	71 740	(24 620)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	704 405	1 083 047
Эффект консолидации	(23 193)	6 360
Прочие корректировки	131 282	(836 240)
<b>Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)</b>	<b>5 133 255</b>	<b>4 747 024</b>

**Географическая информация.** Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

## **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Корпоративное управление и внутренний контроль**

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания».

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

26 мая 2016 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и заседание Наблюдательного совета, по решениям которых избран состав Наблюдательного совета Банка, а также признаны необходимыми и сформированы Комитеты Наблюдательного совета, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, является председателем Комитета по стратегии с июня 2015 года; Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2005 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года; Александр Вадимович Пустовалов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, с мая 2016 года является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Решением Наблюдательного совета Банка от 14 июля 2016 года приняты следующие изменения в руководящем составе Наблюдательного совета Банка:

- председателем Наблюдательного совета избрана Елена Викторовна Иванникова, заместителем председателя Наблюдательного совета – Владислав Станиславович Гузь.

По состоянию на 31 декабря 2016 года члены Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович, Германович Алексей Андреевич, Полукеев Александр Иванович признаны соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».



### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является содействие Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Аппарат корпоративного секретаря обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич, 14 июля 2016 года избран Председателем Правления Банка решением Наблюдательного Совета.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления – Главный исполнительный директор Марис Манчинскис введен в состав Правления в сентябре 2016 года; заместитель Председателя Правления Конышков Александр Сергеевич введен в состав Правления в июле 2014 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; старший вице-президент – директор филиала в Москве Богданович Татьяна Юрьевна введена в состав Правления в марте 2016 года, заместитель Председателя Правления Лиходиевский Владимир Константинович введен в состав Правления в апреле 2015 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления - Оксана Сивокобильска введена в состав Правления в ноябре 2011 года, заместитель Председателя Правления Филимоненко Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

В связи с поступлением заявления Гузя Владислава Станиславовича о выходе из состава Правления, 14 июля 2016 года Наблюдательный совет Банка решил прекратить полномочия Председателя Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Гузя Владислава Станиславовича и вывести его из состава Правления Банка.

## **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### ***Внутренний контроль***

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются председателю Правления Банка.

Служба на ежеквартальной основе представляет Отчеты о работе Службы и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами независимости и беспристрастности, осуществляя мониторинг системы внутреннего контроля Банка. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка.

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является структурным подразделением Банка и подотчетен Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

Отдел осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг,

- за соблюдением Банком и его должностными лицами требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

### ***Управление рисками***

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риск ликвидности), комплаенс-рисков, операционных, страновых, репутационных и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, товарный риски и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценка соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков. Система управления финансовыми рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Группы (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по технической политике, Бюджетный комитет, Инвестиционный комитет, Комитет по продуктам и процессам.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 10% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционными, правовыми и репутационными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционными, правовыми и репутационными рисками. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Отдел Комплаенс-служба ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности, через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В функции Бюджетного комитета входит планирование, оптимизация управления и контроль затрат на приобретение ресурсов для обеспечения деятельности Банка, долгосрочных вложений.

Инвестиционный комитет принимает решения об осуществлении инвестиционных операций и контроля деятельности в области прямых инвестиций в соответствии с Инвестиционной декларацией и в рамках лимитов Комитета, установленных Правлением Банка, по инвестициям в потенциальные объекты инвестирования.

Комитет по продуктам и процессам согласовывает концепции новых и изменяемых продуктов, рассматривает информацию о реализовавшихся в деятельности Банка нестандартных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям сверх лимита Кредитного комитета Корпоративного блока. Кредитный комитет Корпоративного блока принимает решения по кредитным операциям сверх лимитов Малых кредитных комитетов. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

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

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

#### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

**Формы отчетности**

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

**Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:**

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования Кредитной политики

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	13 497 723	15 130 330
Торговые ценные бумаги	16 835 911	13 066 124
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	61 605 634	70 299 031
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 499 452	15 220 590
Кредиты банкам	33 371 758	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам	314 711 065	335 302 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 070 000	25 497 759
Прочие финансовые активы	1 655 593	471 577
<b>Итого максимальной подверженности</b>	<b>526 247 136</b>	<b>510 110 095</b>

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 11.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 34.

**Страновой риск.** Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

**Рыночные риски.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

### 32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-убыток»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

*(в миллионах российских рублей)*

Тип финансовых инструментов	2016	2015
акции	13	17
облигации	509	318
еврооблигации	217	33
валюта и процентные деривативы	241	251
товары	2	-
агрегированный VaR	569	410

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.



**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	17 905 311	3 161 924	12 464 431	349 538	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 220 803	-	-	-	3 220 803
Торговые ценные бумаги	13 552 223	2 917 879	5 893	650 052	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	11 026 087	33 349 243	17 200 368	224 548	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	52 738 237	5 761 215	-	-	58 499 452
Производные финансовые активы	5 537 975	-	-	-	5 537 975
Кредиты банкам	28 034 337	4 063 081	1 274 340	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	200 918 114	40 277 345	15 406 761	-	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	56 647 486	653 017	808 342	-	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 326 916	4 149 146	1 446	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	5 726 225	-	-	-	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	14 304 980	-	-	-	14 304 980
Прочие активы	4 294 375	224 347	31 698	2 852	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 076 985	-	-	-	1 076 985
<b>Итого активов</b>	<b>437 310 054</b>	<b>94 557 197</b>	<b>47 193 279</b>	<b>1 226 990</b>	<b>580 287 520</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	84 090 274	45 837 837	1 793 656	-	131 721 767
Средства клиентов	269 937 962	54 721 107	25 035 446	250 353	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 929 752	-	-	-	2 929 752
Выпущенные облигации	1 004 300	14 878 415	-	-	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 720 233	3 576 550	1 585 501	-	7 882 284
Прочие заемные средства	1 565 972	-	938 171	-	2 504 143
Прочие обязательства	4 192 834	119 731	17 296	-	4 329 861
<b>Итого обязательств</b>	<b>370 664 491</b>	<b>119 133 640</b>	<b>29 370 070</b>	<b>250 353</b>	<b>519 418 554</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 608 223)	-	-	-	(2 608 223)
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>64 037 340</b>	<b>(24 576 443)</b>	<b>17 823 209</b>	<b>976 637</b>	<b>58 260 743</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(4 847 538)</b>	<b>24 254 858</b>	<b>(15 929 230)</b>	<b>(869 867)</b>	<b>2 608 223</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>59 189 802</b>	<b>(321 585)</b>	<b>1 893 979</b>	<b>106 770</b>	<b>60 868 966</b>

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	19 172 226	7 432 085	9 487 036	467 570	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 388 138	-	-	-	2 388 138
Торговые ценные бумаги	11 220 786	496 748	-	1 475 938	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	25 797 397	41 842 311	2 674 343	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 987 650	7 059 936	173 004	-	15 220 590
Производные финансовые активы	4 974 795	-	-	-	4 974 795
Кредиты банкам	31 571 034	3 551 550	-	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	187 628 350	72 248 804	23 679 799	-	283 556 953
- кредиты и авансы частным клиентам	49 073 125	1 098 326	1 573 696	-	51 745 147
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 415 034	4 434 158	-	-	27 849 192
Инвестиционная собственность	3 162 532	-	-	-	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	14 476 946	-	-	-	14 476 946
Прочие активы	2 672 623	193 097	52 771	59 909	2 978 400
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	992 859	-	-	-	992 859
<b>Итого активов</b>	<b>384 533 495</b>	<b>138 357 015</b>	<b>37 640 649</b>	<b>2 003 417</b>	<b>562 534 576</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	108 394 859	25 094 710	1 851 227	-	135 340 796
Средства клиентов	223 644 953	69 201 134	32 432 702	305 161	325 583 950
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	-	870 262	-	-	870 262
Производные финансовые обязательства	498 661	-	-	-	498 661
Выпущенные облигации	-	19 200 016	-	-	19 200 016
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 366 431	11 053 545	2 021 170	-	17 441 146
Прочие заемные средства	1 565 459	-	1 076 840	-	2 642 299
Прочие обязательства	4 123 024	21 471	29 467	-	4 173 962
<b>Итого обязательств</b>	<b>342 593 387</b>	<b>125 441 138</b>	<b>37 411 406</b>	<b>305 161</b>	<b>505 751 092</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(4 476 134)	-	-	-	(4 476 134)
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>37 463 974</b>	<b>12 915 877</b>	<b>229 243</b>	<b>1 698 256</b>	<b>52 307 350</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>16 925 447</b>	<b>(13 753 551)</b>	<b>2 818 209</b>	<b>(1 513 971)</b>	<b>4 476 134</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>54 389 421</b>	<b>(837 674)</b>	<b>3 047 452</b>	<b>184 285</b>	<b>56 783 484</b>

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>Чистая валютная позиция</b>
Российские рубли	407 216 942	364 169 620	(4 847 538)	38 199 784
Доллары США	94 249 592	119 133 640	24 254 858	(629 190)
Евро	47 160 748	29 364 940	(15 929 230)	1 866 578
Прочие	1 224 138	250 353	(869 867)	103 918
<b>Итого</b>	<b>549 851 420</b>	<b>512 918 553</b>	<b>2 608 223</b>	<b>39 541 090</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>Чистая валютная позиция</b>
Российские рубли	356 107 043	337 971 702	16 925 447	35 060 788
Доллары США	137 816 814	125 419 667	(13 753 551)	(1 356 404)
Евро	37 587 878	37 381 939	2 818 209	3 024 148
Прочие	1 943 508	305 161	(1 513 971)	124 376
<b>Итого</b>	<b>533 455 243</b>	<b>501 078 469</b>	<b>4 476 134</b>	<b>36 852 908</b>

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>На 31 декабря 2015 года</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25 726)	(108 512)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	25 726	108 512
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	151 518	241 932
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(151 518)	(241 932)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. В условиях повышенной волатильности конца 2015 года и текущей ситуации 2016 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

### 32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,34	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	9,84	3,78	2,07	0,13	11,15	4,57	-	2,54
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	9,59	2,21	1,32	0,01	11,56	4,44	4,98	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10,56	3,20	-	-	11,59	1,92	1,95	-
Кредиты банкам	10,36	8,04	2,36	-	11,45	10,56	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,78	7,67	5,63	-	13,42	8,08	6,33	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,09	3,76	-	-	11,21	4,47	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	9,52	2,56	0,00	-	10,79	1,74	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,48	0,01	0,00	0,00	0,51	0,02	0,01	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	8,34	3,25	1,90	1,30	10,78	4,38	3,47	1,30
- юридических лиц	9,14	2,19	0,56	-	10,60	2,85	1,61	-
Выпущенные облигации	9,80	10,66	-	-		10,56		
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,42	2,67	2,17	-	8,30	3,42	3,79	-
Прочие заемные средства	6,90	-	1,79	-	6,90	-	1,88	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция Казначейство.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг риска процентной ставки.

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности. В отчете дополнительно учитываются статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года. В 2016 году Банк для оценки процентного риска в иностранных валютах перешел на ГЭП отчеты в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на РФ.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала Банка к изменению общего уровня процентных ставок при реализации наиболее неблагоприятного сценария по всем компонентам процентных ставок, определяемого в соответствии Методикой оценки процентного риска (Капитал под процентным риском).

Группа рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала под процентным риском к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Рубли</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	588 170	800 825
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(592 709)	(808 377)
<b>Доллары США безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	150 565	20 733
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(156 611)	(21 681)
<b>Доллары США маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	444 267	481 767
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(450 313)	(482 715)
<b>Евро безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	308 820	(26 257)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(450 313)	26 257
<b>Евро маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	384 549	65 519
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(388 682)	(65 519)
<b>Все валюты и компоненты процентной ставки</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	1 322 628	1 210 658
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(1 339 346)	(1 219 159)

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

**Товарный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

**Прочий ценовой (фондовый) риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

### **32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом. В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Группы использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.



32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33 881 204	-	-	-	-	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 762 109	850 960	429 984	177 731	19	3 220 803
Торговые ценные бумаги	17 126 047	-	-	-	-	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	61 800 246	-	-	-	-	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	39 333 604	19 123 279	-	42 569	-	58 499 452
Производные финансовые активы	1 875 171	3 653 475	9 297	32	-	5 537 975
Кредиты банкам	1 652 715	28 613 834	3 105 209	-	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	14 795 549	28 729 630	43 296 567	156 390 283	13 390 191	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	423 798	664 072	2 384 238	16 285 632	38 351 105	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 477 508	-	-	-	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	5 726 225	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 304 980	14 304 980
Прочие активы	2 019 526	938 373	786 430	799 101	9 842	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 076 985	-	-	1 076 985
<b>Итого активов</b>	<b>201 147 477</b>	<b>82 573 623</b>	<b>51 088 710</b>	<b>173 695 348</b>	<b>71 782 362</b>	<b>580 287 520</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	125 370 901	122 584	55 264	4 159 109	2 013 909	131 721 767
Средства клиентов	191 398 389	92 487 031	46 733 035	19 316 797	9 616	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 222 611	553	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 278 179	616 954	33 886	733	-	2 929 752
Выпущенные облигации	-	-	3 752 304	11 126 111	1 004 300	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	949 520	2 499 825	3 185 513	1 245 083	2 343	7 882 284
Прочие заемные средства	-	311 906	313 358	1 878 879	-	2 504 143
Прочие обязательства	1 314 138	2 329 235	51 517	10 256	624 715	4 329 861
<b>Итого обязательств</b>	<b>325 533 738</b>	<b>98 368 088</b>	<b>54 124 877</b>	<b>37 736 968</b>	<b>3 654 883</b>	<b>519 418 554</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(124 386 261)</b>	<b>(15 794 465)</b>	<b>(3 036 167)</b>	<b>135 958 380</b>	<b>68 127 479</b>	<b>60 868 966</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(124 386 261)</b>	<b>(140 180 726)</b>	<b>(143 216 893)</b>	<b>(7 258 513)</b>	<b>60 868 966</b>	

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	36 558 917	-	-	-	-	36 558 917
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 133 776	740 262	355 714	158 338	48	2 388 138
Торговые ценные бумаги	13 193 472	-	-	-	-	13 193 472
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	70 314 051	-	-	-	-	70 314 051
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15 220 590	-	-	-	-	15 220 590
Производные финансовые активы	115 757	243 168	-	4 615 870	-	4 974 795
Кредиты банкам	27 004 752	3 756 010	833 595	3 528 227	-	35 122 584
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	5 870 728	65 739 063	56 557 070	136 573 909	18 816 183	283 556 953
- кредиты и авансы частным клиентам	417 957	1 011 134	2 784 209	15 956 430	31 575 417	51 745 147
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 849 192	-	-	-	-	27 849 192
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 162 532	3 162 532
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 476 946	14 476 946
Прочие активы	591 456	1 352 480	96 718	913 431	24 315	2 978 400
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	992 859	-	-	992 859
<b>Итого активов</b>	<b>198 270 648</b>	<b>72 842 117</b>	<b>61 620 165</b>	<b>161 746 205</b>	<b>68 055 441</b>	<b>562 534 576</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	112 305 353	15 824 733	42 963	6 383 657	1 276 374	135 340 796
Средства клиентов	154 360 275	101 047 739	48 555 901	21 613 514	6 521	325 583 950
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	492 284	377 978	-	-	-	870 262
Производные финансовые обязательства	241 817	252 867	3 977	-	-	498 661
Выпущенные облигации	-	-	-	19 200 016	-	19 200 016
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 096 733	4 512 401	7 410 385	2 420 253	1 374	17 441 146
Прочие заемные средства	-	214 473	215 626	2 212 200	-	2 642 299
Прочие обязательства	491 983	741 618	9 488	118 905	2 811 968	4 173 962
<b>Итого обязательств</b>	<b>270 874 139</b>	<b>122 593 831</b>	<b>56 238 340</b>	<b>51 948 545</b>	<b>4 096 237</b>	<b>505 751 092</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(72 603 491)</b>	<b>(49 751 714)</b>	<b>5 381 825</b>	<b>109 797 660</b>	<b>63 959 204</b>	<b>56 783 484</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(72 603 491)</b>	<b>(122 355 205)</b>	<b>(116 973 380)</b>	<b>(7 175 720)</b>	<b>56 783 484</b>	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 108 178 000 тысяч рублей (2015 год: 133 549 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
До востребования и менее месяца	20 149 536	21 999 108
От 1 до 6 месяцев	64 292 328	68 203 808
От 6 до 12 месяцев	40 229 847	36 440 955
От 1 до 5 лет	17 083 163	19 635 037
Более 5 лет	935	995
<b>Итого срочных депозитов физических лиц</b>	<b>141 755 809</b>	<b>146 279 903</b>

Основные различия таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	125 600 329	127 336	61 760	4 312 060	2 500 727	132 602 212
Средства клиентов	191 489 787	94 129 492	48 955 987	20 739 800	27 675	355 342 741
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-	-	-	4 223 164
Выпущенные облигации	173 490	803 248	4 647 450	14 401 912	1 085 804	21 111 904
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 049 107	2 520 288	3 264 571	1 293 976	3 421	8 131 363
Прочие заемные средства	833	347 422	393 218	2 071 245	-	2 812 718
Прочие финансовые обязательства	759 612	-	-	-	-	759 612
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
- Поступление	(562 207 667)	-	-	-	-	(562 207 667)
- Выбытие	560 190 327	-	-	-	-	560 190 327
<b>Итого будущих недисконтированных денежных потоков</b>	<b>321 278 982</b>	<b>97 927 786</b>	<b>57 322 986</b>	<b>42 818 993</b>	<b>3 617 627</b>	<b>522 966 374</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	112 211 360	15 937 433	152 942	7 028 252	1 276 374	136 606 361
Средства клиентов	154 547 005	103 501 447	50 639 212	23 527 694	9 279	332 224 637
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	870 262	-	-	-	-	870 262
Выпущенные облигации	208 458	733 525	941 985	22 272 863	-	24 156 831
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 279 689	4 573 626	7 578 265	2 651 479	2 152	18 085 211
Прочие заемные средства	833	248 409	294 949	2 508 020	-	3 052 211
Прочие финансовые обязательства	214 575	-	-	-	-	214 575
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
- Поступление	(92 211 851)	-	-	-	-	(92 211 851)
- Выбытие	80 413 596	-	-	-	-	80 413 596
<b>Итого будущих недисконтированных денежных потоков</b>	<b>259 533 927</b>	<b>124 994 440</b>	<b>59 607 353</b>	<b>57 988 308</b>	<b>1 287 805</b>	<b>503 411 833</b>

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 34.

**32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Операционный риск.** Подход Группы к управлению этим риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нестандартных ситуаций.

**Правовой риск.** Группа осуществляет управление правовым риском посредством разработанных мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение риска, и как следствие, негативных экономических последствий для Группы. Большинство банковских операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций, также в Группе реализуются мероприятия, направленные на снижение данного риска до приемлемого уровня.

**33 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0%. Банки должны поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2016 году Банк должен был соблюдать надбавку в размере 0,625%, а также антициклическую надбавку, определяемую как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 31 декабря 2016 года антициклическая надбавка составила 0,0%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Всего капитал	68 117 402	72 009 053
Базовый капитал	42 029 839	40 665 043
Основной капитал	42 029 839	40 665 043
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	14,33%	15,48%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,91%	8,82%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	8,91%	8,82%

### **33 Управление капиталом (продолжение)**

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых расчетах Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения нормативов достаточности капитала не опускались ниже установленного порога.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 588 599 тысяч рублей (2015 год: 15 446 877 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдает ковенанты по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением показателя по размеру фонда оплаты труда иных работников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2016 год отражен резерв под возможный штраф в сумме 145 936 тысяч рублей.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

**33 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Капитал</b>	<b>81 625 399</b>	<b>81 079 570</b>
<b>Уровень 1</b>	<b>55 255 332</b>	<b>51 366 702</b>
Оплаченный уставный капитал	3 721 734	3 721 734
Резервы и прибыль	51 533 598	47 644 968
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	30 139 720	26 251 090
<b>Уровень 2</b>	<b>26 370 067</b>	<b>29 712 868</b>
Фонд переоценки основных средств	3 820 496	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 793 138	1 596 286
Субординированные займы	20 756 433	24 296 086
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>502 372 930</b>	<b>520 097 799</b>
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	416 867 183	456 087 531
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	52 505 588	29 547 013
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	33 000 159	34 463 255
<b>Показатель общей достаточности капитала</b>	<b>16,25%</b>	<b>15,59%</b>
<b>Достаточность капитала 1-го уровня</b>	<b>11,00%</b>	<b>9,88%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

**34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

**34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2015 год: отсутствуют).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Менее 1 года	199 087	126 222
От 1 до 5 лет	486 036	330 915
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>685 123</b>	<b>457 137</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

*Общие условия в отношении деятельности,* такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

*Ограничительные условия,* включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

*Финансовые условия,* такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

*Требования к отчетности,* обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все особые условия.



**34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Гарантии выданные		33 397 221	34 536 148
Отзывные неиспользованные кредитные линии		32 610 192	22 066 781
Импортные аккредитивы		1 333 341	68 573
Резерв под обесценение	22	(696 204)	(134 901)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>66 644 550</b>	<b>56 536 601</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Векселя	2 047 586	1 976 200
Недвижимость	7 028 519	4 865 735
Депозиты	2 145 390	2 414 553
Движимое имущество	605 293	865 502
Поручительство	4 043 682	6 981 382
Другое обеспечение	249 121	1 783 050
Без обеспечения	16 586 431	15 537 327
<b>Итого</b>	<b>32 706 022</b>	<b>34 423 749</b>

**34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b> Номинальная стоимость	<b>2015</b> Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	565 663	356 042
- других регистраторах и депозитариях	940 547	550 708
- реестрах эмитентов акций	-	87 395
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	1 293
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	585 148	637 419
- других регистраторах и депозитариях	139	139
Еврооблигации, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	9 945	-
Еврооблигации, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	200	-

**Производные финансовые инструменты.** Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату 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.

## 34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2016		2015	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные контракты:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	38 243 025	243 786 661	3 924 300	2 879 973
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(212 108 312)	(22 030 571)	(4 437 728)	(30 954 527)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	31 133 108	5 656 871	2 848 229	5 822 996
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(11 375 825)	(61 225 379)	(244 014)	(234 826)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	200 921 450	26 838 103	2 081 707	30 527 256
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(41 099 941)	(198 507 589)	(3 824 103)	(7 002 847)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	16 964	3 659 720	6 289	1 166
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	(3 620 417)	(945 045)	-	(1 525 917)
<b>Итого по валютным форвардным сделкам</b>	<b>2 110 052</b>	<b>(2 767 229)</b>	<b>354 680</b>	<b>(486 726)</b>

	2016		2015	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные фьючерсные контракты:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	6 391 200	49 422 554	21 510 368	1 193 096
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(67 979 915)	(19 057 368)	(13 900 853)	(3 078 863)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	9 274 957	15 972 927	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(4 088 186)	(1 277 677)	(5 210 284)	(163 857)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	72 432 604	20 324 962	19 111 137	3 242 720
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(15 434 297)	(65 725 930)	(21 514 860)	(1 193 096)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	-	194 089	4 492	-
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (-)	(173 731)	(1 447)	-	-
<b>Итого по валютным фьючерсным сделкам</b>	<b>422 632</b>	<b>(147 890)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2016		2015	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	7 592 552	-	9 113 822	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	46 425	176 292	120 924	375 071
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 640 397)	(185 916)	(4 617 539)	(383 689)
<b>Итого по форвардным контрактам на процентную ставку</b>	<b>2 998 580</b>	<b>(9 624)</b>	<b>4 617 207</b>	<b>(8 618)</b>
	2016		2015	
	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- контракты в рублях	6 711	(15)	2 908	(142)
- контракты в долларах США	-	(4 968)	-	(3 140)
- контракты в евро	-	(26)	-	(35)
<b>Итого по внебиржевым опционам</b>	<b>6 711</b>	<b>(5 009)</b>	<b>2 908</b>	<b>(3 317)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>5 537 975</b>	<b>(2 929 752)</b>	<b>4 974 795</b>	<b>(498 661)</b>

## 35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

### **35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 32.

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- Корпоративные облигации	12 310 951	646 139	-
- Корпоративные еврооблигации	3 341 132	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	496 343	-	-
- Корпоративные акции	290 136	-	-
- Облигации федерального займа	41 346	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
- Корпоративные еврооблигации	50 607 042	-	-
- Корпоративные облигации	10 646 923	-	-
- Облигации федерального займа	351 669	-	-
- Корпоративные акции	194 612	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
- Корпоративные облигации	19 670 342	3 502	-
- Корпоративные еврооблигации	3 269 715	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 141 496	-	-
- Облигации федерального займа	984 945	-	-
- Долевые ценные бумаги	292 075	-	-
<b>Производные финансовые активы</b>	-	5 537 975	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>104 638 727</b>	<b>6 187 616</b>	<b>-</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>			
	4 223 164	-	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	2 929 752	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>4 223 164</b>	<b>2 929 752</b>	<b>-</b>

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- Корпоративные облигации	10 368 129	103 625	-
- Корпоративные еврооблигации	1 982 614	-	-
- Облигации федерального займа	568 163	-	-
- Корпоративные акции	127 348	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	43 593	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
- Корпоративные еврооблигации	50 734 205	-	-
- Корпоративные облигации	16 702 808	-	-
- Облигации федерального займа	2 723 775	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	99 089	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	39 154	-	-
- Корпоративные акции	15 020	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
- Корпоративные облигации	14 117 755	158 481	-
- Облигации федерального займа	6 415 985	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 087 054	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	610 811	-	-
- Долевые ценные бумаги	347 104	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	107 673	-	-
<b>Производные финансовые активы</b>	-	4 974 795	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>109 090 280</b>	<b>5 236 901</b>	<b>-</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>			
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	498 661	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>870 262</b>	<b>498 661</b>	<b>-</b>

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	167 094 798	171 417 437	188 099 907	189 374 014
- инвестиционные кредиты	81 835 606	84 742 015	79 873 427	80 040 279
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	7 671 816	7 983 925	15 583 619	15 805 852
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	41 997 374	39 226 616	34 779 249	31 501 971
- кредиты на приобретение автомобилей	1 660 426	1 551 668	2 583 412	2 339 693
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 093 044	4 550 980	4 417 371	4 864 158
- прочие потребительские кредиты	9 358 001	10 610 455	9 965 115	11 234 580
<b>ИТОГО</b>	<b>314 711 065</b>	<b>320 083 096</b>	<b>335 302 100</b>	<b>335 160 547</b>



**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	8 372	8 372	119 064	119 064
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	58 527 163	58 527 163	57 858 301	57 858 301
- Срочные депозиты	87 481 283	87 529 303	79 487 386	78 534 191
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	16 508 702	16 508 702	51 791	51 791
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	45 663 539	45 663 539	41 787 505	41 787 505
- Срочные депозиты	141 755 809	144 778 449	146 279 903	143 269 046
<b>Выпущенные облигации</b>				
- Субординированные еврооблигации	14 878 415	14 990 356	19 200 016	19 097 407
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	1 004 300	998 300	-	-
<b>Выпущенные векселя и депозитные сертификаты</b>				
- Векселя	7 882 282	8 040 618	17 441 144	17 491 388
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Субординированные кредиты	1 565 972	1 498 958	1 565 459	1 476 318
- Привлеченные средства АКА AFK	938 171	934 308	1 076 840	1 027 424
<b>ИТОГО</b>	<b>376 214 010</b>	<b>379 478 070</b>	<b>364 867 411</b>	<b>360 712 437</b>

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты учитываются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

**35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016	2015
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3,65% - 20,09% в год	3,74% - 27,53% в год
Кредиты и авансы частным лицам	2,79% - 21,95% в год	4,47% - 24,90% в год

**Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2016 года варьируются от 0,03% до 10,0% годовых (2015 год: от 0,08% до 12,00%).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

**36 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

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

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 2,00% - 27,00% годовых)	44	88 884	116 649
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(216)	(23 330)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 12,4% годовых)	2 918 979	1 571 052	162 552

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	11	9 893	13 473
Процентные расходы	(148 159)	(91 402)	(21 299)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	1	(111)	1 289
Комиссионные доходы	212	1 063	2 633

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	427	155 177	100
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	628	122 506	29 883

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,00% годовых)	245	56 213	146 432
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(105)	(24 619)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01% - 18,80% годовых)	2 410 255	1 791 455	40 804
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (с договорной процентной ставкой 5,25% годовых)	-	-	167 395

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	11	3 770	24 456
Процентные расходы	(108 984)	(86 227)	(61 251)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	38	2 404	1 873
Комиссионные доходы	252	1 010	19 803

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 485	115 095	9 917
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5 290	128 102	74 353

В 2016 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 486 175 тысяч рублей (2015 год: 525 238 тысяч рублей).

**37 Консолидация компаний**

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие дочерние компании:

<b>Наименование</b>	<b>Страна</b>	<b>Доля владения, %</b>		<b>Вид деятельности</b>
		<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «Невская управляющая компания»	Российская Федерация	100%	-	Управление ценными бумагами

На основании 12 статьи Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», ООО «БСПБ-Торговые системы» сменила свое наименование на ООО «БСПБ-Трейдинг».


В 2016 году Группа приобрела дочернюю компанию ООО «Невская управляющая компания» за 156 000 тысяч рублей, справедливая стоимость идентифицированных чистых активов компании на дату приобретения существенно не отличается от цены приобретения.

Банк использует структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 19).


Компания BSPb Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

**37 Консолидация компаний (продолжение)**

ООО «ИА БСПБ» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемым Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию, наличия у данного предприятия договорного обязательства по продаже дефолтных закладных Банку, а также владения Банком долговыми ценными бумагами, выпущенными данным предприятием. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года.

  
М. Манчинскис  
Первый заместитель Председателя Правления  
- Главный исполнительный директор



  
Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер