



**ГРУППА БАНКА  
«ЦЕНТР-ИНВЕСТ»**

Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора  
31 декабря 2017 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основные положения учетной политики .....	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6	Новые учетные положения.....	20
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	24
8	Средства в других банках.....	25
9	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу .....	25
10	Инвестиция в ассоциированную компанию .....	33
11	Основные средства и нематериальные активы .....	34
12	Инвестиционная недвижимость .....	35
13	Прочие финансовые активы.....	35
14	Прочие активы .....	36
15	Средства клиентов.....	37
16	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	37
17	Заемные средства от международных финансовых институтов .....	38
18	Субординированный долг .....	38
19	Прочие обязательства.....	39
20	Уставный капитал .....	39
21	Процентные доходы и расходы .....	40
22	Комиссионные доходы и расходы.....	40
23	Административные и прочие операционные расходы.....	41
24	Налог на прибыль .....	41
25	Дивиденды .....	43
26	Сегментный анализ .....	44
27	Управление финансовыми рисками.....	47
28	Управление капиталом .....	58
29	Условные обязательства .....	59
30	Валютные контракты спот .....	61
31	Справедливая стоимость .....	62
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	65
33	Операции со связанными сторонами.....	65



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Центр-инвест»:

---

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

---

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 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).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

---

#### *Основание для выражения мнения*

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

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

#### **Независимость**

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

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 127 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет примерно 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.
- Мы провели работу по аудиту Банка. Общая сумма выручки Банка (за исключением внутригрупповых оборотов) составляет приблизительно 99,9% от общей суммы выручки Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочерней организации Банка.
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом**

127 млн руб.

### Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку как наиболее часто используемый базовый показатель для снижения влияния волатильности прибыли до налогообложения за последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что находится в диапазоне приемлемых количественных пороговых значений существенности, наиболее часто используемых на практике.

## 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.

### Ключевой вопрос аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

#### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе по схожим кредитам и авансам. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и входящие данные для них являются предметом профессионального суждения руководства.

Резервы для значительных кредитов и авансов, не имеющих индивидуальных признаков обесценения, рассчитываются на коллективной основе, как описано выше. Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для значительных обесцененных кредитов и авансов. По таким резервам требуется профессиональное

Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) основы и функционирование моделей коллективного резервирования, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта) с нашими собственными знаниями и фактическим опытом Группы, тестирование моделей путем их применения в пересчете показателей вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта на выборочной основе, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями). Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали, было ли событие обесценения

суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими обесцененными кредитами.

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», Примечание 4 «Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и

Примечание 9 «Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Примечание 6 «Новые учетные положения» к консолидированной финансовой отчетности представляет информацию о переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») с 1 января 2018 года. Переход Группы на МСФО 9 требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва. Процесс перехода на МСФО 9 не завершен, и Группа раскрыла оценочный эффект перехода.

выявлено своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

В отношении информации о переходе Группы на МСФО 9:

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9, на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством для оценки влияния на резерв перехода на МСФО 9.

Аудиторские процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО 9 будут завершены после завершения Группой перехода на МСФО 9.

---

## **Определение объема аудита Группы**

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели работу по аудиту Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочерней организации Банка и выполнили заданные аудиторские процедуры для финансовых статей дочерней организации, которые могли нести значительные риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы выполнили определенные аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерней организации Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, 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 данной 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 над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

---

### *Ответственность аудитора 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 аудитора, и 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности, а также



собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

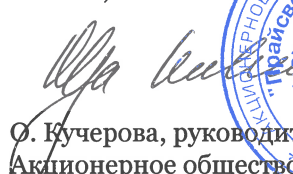
Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ольга Кучерова.

АД "ПСК Аудит"

15 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

  
О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ПАО КБ «Центр-инвест»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 26 августа 2002 года за № 61 002690018

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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


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

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


ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 369 737	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		662 931	611 606
Средства в других банках	8	8 607 390	6 014 533
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	80 146 601	73 646 826
Инвестиция в ассоциированную компанию	10	305 468	315 409
Инвестиционная недвижимость	12	422 971	2 609 073
Основные средства и нематериальные активы	11	2 807 326	2 770 444
Прочие финансовые активы	13	701 569	560 293
Прочие активы	14	592 509	417 824
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>102 616 502</b>	<b>96 575 689</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		-	295 407
Средства клиентов	15	87 217 936	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 062 172	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	17	996 297	182 116
Прочие финансовые обязательства		103 889	90 303
Прочие обязательства	19	275 139	492 674
Субординированный долг	18	-	3 077 640
Отложенное налоговое обязательство	24	320 549	65 919
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>89 975 982</b>	<b>85 064 456</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	20	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	20	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		1 306 152	1 353 140
Нераспределенная прибыль		7 929 231	6 752 956
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>12 640 520</b>	<b>11 511 233</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>102 616 502</b>	<b>96 575 689</b>

15 марта 2018 года

  
С. Ю. Смирнов  
Председатель Правления



  
Т. И. Иванова  
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	21	11 398 295	11 665 819
Процентные расходы	21	(5 495 092)	(6 544 416)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(340 502)	(782 734)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 562 701</b>	<b>4 338 669</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(1 177 078)	(1 480 661)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение</b>		<b>4 385 623</b>	<b>2 858 008</b>
Комиссионные доходы	22	1 366 588	1 248 400
Комиссионные расходы	22	(430 866)	(401 228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62 650	81 221
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8 310	(13 059)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		31 217	(15 383)
Прочие резервы и расходы	13,14,19	(257 660)	(107 045)
Результат выбытия инвестиционной недвижимости	12	(405 915)	-
Прочие операционные доходы		59 684	62 628
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 945 275)	(2 417 681)
Доля финансового результата ассоциированной компании	10	(9 941)	(7 735)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 864 415</b>	<b>1 288 126</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(438 843)	(284 155)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 425 572</b>	<b>1 003 971</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка земли и зданий Группы	11	-	250 190
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	-	(50 038)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>200 152</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 425 572</b>	<b>1 204 123</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе  
собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 192 811</b>	<b>6 005 447</b>	<b>10 603 395</b>
Прибыль		-	-	-	1 003 971	1 003 971
Прочий совокупный доход		-	-	200 152	-	200 152
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 152</b>	<b>1 003 971</b>	<b>1 204 123</b>
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	25	-	-	-	(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	25	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	25	-	-	-	29	29
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(39 823)	39 823	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 353 140</b>	<b>6 752 956</b>	<b>11 511 233</b>
Прибыль		-	-	-	1 425 572	1 425 572
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 425 572</b>	<b>1 425 572</b>
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	25	-	-	-	(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	25	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	25	-	-	-	29	29
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(46 988)	46 988	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>1 306 152</b>	<b>7 929 231</b>	<b>12 640 520</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		11 117 084	11 272 558
Проценты уплаченные		(5 516 214)	(7 011 004)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(574 686)	(510 413)
Комиссии полученные		1 346 787	1 268 644
Комиссии уплаченные		(422 048)	(396 414)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		62 650	81 221
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		33 191	(15 357)
Поступления от переуступки прав требования по кредитам и авансам клиентам	9	476 762	302 111
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		58 673	44 927
Прочие полученные операционные доходы		55 312	32 405
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 854 623)	(1 340 280)
Уплаченные операционные расходы		(962 460)	(782 940)
Уплаченный налог на прибыль		(249 006)	(458 450)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 571 422</b>	<b>2 487 008</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(51 325)	(200 220)
Чистое изменение по средствам в других банках		(2 589 776)	(5 597 167)
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(7 439 359)	(6 039 356)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		(54 032)	259 602
Чистое изменение по средствам других банков		(295 407)	(316 313)
Чистое изменение по средствам клиентов		6 805 570	16 522 677
Чистое изменение по выпущенным векселям		171 749	(74 607)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		60 351	(108 106)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>179 193</b>	<b>6 933 518</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(191 375)	(86 001)
Выручка от реализации основных средств	11	7 582	137
Приобретение нематериальных активов	11	(48 588)	(88 491)
Вложения в инвестиционную недвижимость	12	(9 989)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	12	772 150	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>529 780</b>	<b>(174 355)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выпуск облигаций	16	543 765	381 351
Выкуп и погашение облигаций	16	(81 502)	(3 046 710)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	17	1 000 000	-
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	17	(179 860)	(5 508 696)
Погашение субординированных кредитов	18	(2 841 227)	-
Дивиденды уплаченные	25	(296 251)	(296 284)
<b>Чистые денежные средства, уплаченные по финансовой деятельности</b>		<b>(1 855 075)</b>	<b>(8 470 339)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(113 842)</b>	<b>(845 920)</b>
<b>Чистый отток денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 259 944)</b>	<b>(2 557 096)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 629 681	12 186 777
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>8 369 737</b>	<b>9 629 681</b>



## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

**Основная деятельность.** Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. В 2016 году на отчисления в государственную систему страхования вкладов временно действовала дополнительная ставка страховых взносов согласно требованию Банка России по результатам выездной проверки, окончившейся в январе 2016 года. В 2017 году отчисления в систему страхования вкладов осуществлялись по стандартной ставке.

В 2017 году происходила проверка Банком России деятельности Банка. Проверка завершилась в 2018 году. На текущий момент окончательные результаты проверки находятся на рассмотрении в Банке России. Однако, руководство Банка считает, что результаты данной проверки не повлияли и не могут повлиять на соблюдение всех законодательных требований, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет четыре филиала (2016 год: три) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 115 (2016 года 119) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2017 году средняя численность персонала Группы составляла 1 461 человек (2016 год: 1 446 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года



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

Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в апреле 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) банка с b1 до ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство Банка считает, что эти факты усиливают конкурентные преимущества Юга России.

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

## **3 Основные положения учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное.

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

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Финансовые инструменты – 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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признаются, когда организация 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 (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)****Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.**

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

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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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.

Обесценение групп финансовых активов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, определяется на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет при необходимости 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.

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

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

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

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

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

**Запасы.** Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. 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 обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**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 с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%-2,5%
Прочее	20%

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

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

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки.

**Дата начала лизинга.** Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

**Дата начала лизинговой сделки.** Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

**Признание выручки.** Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

**Заемные средства от международных финансовых институтов.** Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

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

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро (2016 год: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро).



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, 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.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых и нефинансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29.

**Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более релевантной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие реклассификации информации за 2016 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)	2016 (до реклассификации)	Реклассификация	2016 (после реклассификации)
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Кредиты и авансы клиентам	73 380 554	(73 380 554)	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	266 272	(266 272)	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	73 646 826	73 646 826
Нематериальные активы	310 878	(310 878)	-
Основные средства	2 459 566	(2 459 566)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	2 770 444	2 770 444

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2016 (до реклассификации)	Реклассификация	2016 (после реклассификации)
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b>			
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(6 130 204)	6 130 204	-
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	90 848	(90 848)	-
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(6 039 356)	(6 039 356)

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

Группа делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в 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 клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 580 422 тысячи рублей (2016 год: 542 935 тысяч рублей) соответственно.



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

**Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости.** Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью (Примечания 11,12). Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе, увеличилась (снизилась) бы на 233 571 тысячу рублей (2016 год: 235 019 тысяч рублей) соответственно. Если стоимость одного гектара земли увеличилась (снизилась) бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе увеличилась (уменьшилась) бы на 2 648 тысяч рублей (2016 год: 89 028 тысяч рублей) соответственно.

**Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию.** Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 годах. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

#### 6 Новые учетные положения

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. На основании данных фактов Группа ожидает увеличение резервов под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу в диапазоне от 8% до 11% и снижение собственных средств в диапазоне от 4% до 5%. Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 была проведена на основе процедур, завершенных на текущую дату. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может меняться. Существенных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

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

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

***МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).***

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

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годах – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	3 724 781	3 993 202
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 394 714	2 248 718
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	773 739	616 094
- других стран	344 905	2 730 724
- расчетные счета в торговых системах	131 598	40 943
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 369 737</b>	<b>9 629 681</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по ним отсутствует.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2017	2016
Банк 1	Россия	BBB-	632 666	516 391
Банк 2	Россия	BB+	44 297	29 929
Банк 3	Россия	BBB-	9 424	26 380
Небанковские кредитные организации	Россия	-	78 895	43 270
Прочие	Россия	-	8 457	124
<b>Итого по Российской Федерации</b>			<b>773 739</b>	<b>616 094</b>



## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2017	2016
Банк 5	Австрия	A-	172 099	224 311
Банк 4	США,	A+	170 595	2 437 666
Прочие с рейтингом не ниже А	Великобритания	-	2 211	68 747
<b>Итого по другим странам</b>	-	-	<b>344 905</b>	<b>2 730 724</b>

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 8 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2017	2016
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	-	8 607 390	6 004 023
Перечисленное покрытие по аккредитиву	Германия	BBB+ (2016)	-	10 210
Долгосрочные и гарантийные депозиты в других банках	Россия	BBB- (2016)	-	300
<b>Итого средств в других банках</b>	-	-	<b>8 607 390</b>	<b>6 014 533</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года средства в других банках являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по ним отсутствует.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. См. Примечание 31.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 27.

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	27 909 532	28 758 730
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	27 035 643	20 371 174
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 828 714	22 009 147
Корпоративные кредиты	8 042 611	7 670 857
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – далее лизинг	233 591	270 747
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>86 050 091</b>	<b>79 080 655</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу – далее резерв под обесценение	(5 903 490)	(5 433 829)
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>	<b>80 146 601</b>	<b>73 646 826</b>

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	765 462	2 011 858	1 899 765	752 269	4 475	5 433 829
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	291 844	348 853	291 627	298 624	(3 478)	1 227 470
Списание резерва по переуступленным кредитам	(1 544)	(21 842)	(229 698)	(100 170)	(287)	(353 541)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(8 512)	(113 643)	(119 692)	(162 421)	-	(404 268)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 047 250</b>	<b>2 225 226</b>	<b>1 842 002</b>	<b>788 302</b>	<b>710</b>	<b>5 903 490</b>

Резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 58 673 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год. Также сумма, представленная в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, включает убыток от первоначального признания актива по ставке ниже рыночной в сумме 8 281 тысяча рублей, который не является резервом под обесценение.

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

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	591 385	1 767 575	1 739 898	503 622	6 158	4 608 638
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	179 615	513 720	738 563	248 827	(478)	1 680 247
Списание резерва по переуступленным кредитам	(3 592)	(4 877)	(331 561)	(180)	-	(340 210)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 946)	(264 560)	(247 135)	-	(1 205)	(514 846)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>765 462</b>	<b>2 011 858</b>	<b>1 899 765</b>	<b>752 269</b>	<b>4 475</b>	<b>5 433 829</b>

Резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 199 586 рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

В 2017 году Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 827 788 тысяч рублей (2016 год: 634 286 тысяч рублей) за 474 247 тысяч рублей (2016 год: 293 998 тысяч рублей). Чистый результат от переуступки прав требования по данным кредитам равен нулю. Также Группа переуступила права требования по ранее списанным кредитам на сумму 3 071 тысяч рублей (2016 год: 11 582 тысячи рублей) за 2 515 тысяч рублей (2016 год: 8 113 тысяч рублей). Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, составил 2 515 тысяч рублей (2016 год: 8 113 тысяч рублей) и был отражен в консолидированном отчете о прибыли и убытке в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	49 864 357	57,9	42 380 321	53,6
ипотечные кредиты	27 035 643	31,4	20 371 174	25,8
потребительские кредиты	20 835 112	24,2	19 563 284	24,7
автокредитование	1 993 602	2,3	2 445 863	3,1
Торговля	10 487 269	12,2	10 764 440	13,6
Сельское хозяйство	9 087 365	10,6	9 781 991	12,4
Производство	6 963 539	8,1	8 141 567	10,3
Транспорт	4 314 986	5,0	3 046 307	3,8
Строительство	1 719 918	2,0	1 485 568	1,9
Прочее	3 613 657	4,2	3 480 461	4,4
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>86 051 091</b>	<b>100,0</b>	<b>79 080 655</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составляет 8 337 613 тысяч рублей или 9,7% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (2016 год: 8 771 017 тысяч рублей или 11,1%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков, составляет 2 143 975 тысяч рублей или 6,0% кредитного портфеля юридических лиц, включая МСБ (2016 год: 2 062 396 тысяч рублей или 5,7%). Кроме того, в течение 2016 года часть кредитов данной группы заемщиков была погашена за счет имущества по отступному (Примечание 12).

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Кредиты, обеспеченные:	26 754 927	16 174 088	27 881 252	7 612 121	233 591	78 655 979
объектами недвижимости	21 708 721	3 575 083	17 238 487	6 593 603	-	49 115 894
обращающимися ценными бумагами	-	56 918	292 636	-	-	349 554
автотранспортом	30 284	6 161 745	5 161 350	164 028	145 637	11 663 044
сельхозтехникой	598	98 409	2 425 063	373 041	26 736	2 923 847
оборудованием и иным имуществом	66 860	149 018	767 164	173 982	61 218	1 218 242
залогом прав	4 035 140	8 477	54 999	-	-	4 098 616
товарами в обороте	-	1 115	505 111	25 215	-	531 441
поручительств от третьих сторон	913 324	6 123 323	1 436 442	282 252	-	8 755 341
Необеспеченные кредиты	280 716	6 654 626	28 280	430 490	-	7 394 112
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>27 035 643</b>	<b>22 828 714</b>	<b>27 909 532</b>	<b>8 042 611</b>	<b>233 591</b>	<b>86 050 091</b>

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разрезе залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Требования, обеспеченные:	20 055 290	15 386 797	28 721 476	7 376 702	270 747	71 811 012
объектами недвижимости	16 846 493	3 038 371	18 349 842	6 199 395	-	44 434 101
обращающимися	-	52 000	481 749	-	-	533 749
ценными бумагами	40 314	6 416 757	4 523 020	199 844	151 477	11 331 412
автотранспортом	3 011	62 846	2 106 695	279 411	38 099	2 490 062
сельхозтехникой	-	-	-	-	-	-
оборудованием и иным	23 375	8 722	918 836	453 096	81 171	1 485 200
имуществом	2 194 509	2 793	71 720	-	-	2 269 022
залогом прав	-	1 087	685 326	74 890	-	761 303
товарами в обороте	-	-	-	-	-	-
поручительства от третьих	947 588	5 804 221	1 584 288	170 066	-	8 506 163
сторон	315 884	6 622 350	37 254	294 155	-	7 269 643
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>20 371 174</b>	<b>22 009 147</b>	<b>28 758 730</b>	<b>7 670 857</b>	<b>270 747</b>	<b>79 080 655</b>

Балансовая стоимость кредитов и лизинга была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Текущие и необесцененные</b>						
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>						
с рейтингом А2	-	-	9 946	726 055	-	736 001
с рейтингом А3	-	-	563 431	-	-	563 431
с рейтингом В1	-	-	-	4 215 137	-	4 215 137
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
Ипотека	25 294 624	-	-	-	-	25 294 624
Потребительские кредиты	-	18 440 619	-	-	-	18 440 619
Автокредиты	-	1 854 690	-	-	-	1 854 690
Сельское хозяйство	-	-	7 630 410	748 699	-	8 379 109
Торговля	-	-	8 833 107	639 029	-	9 472 136
Производство	-	-	3 506 260	583 808	-	4 090 068
Прочие	-	-	4 808 030	580 957	-	5 388 987
Лизинг	-	-	-	-	229 039	229 039
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>25 294 624</b>	<b>20 295 309</b>	<b>25 351 184</b>	<b>7 493 685</b>	<b>229 039</b>	<b>78 663 841</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе с задержкой платежа от 1 до 90 дней</i>	573 077	441 113	69 968	-	-	1 084 158
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>573 077</b>	<b>441 113</b>	<b>69 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 084 158</b>
<b>Обесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе с задержкой платежа до 180 дней</i>	224 701	328 186	477 721	541 761	3 538	1 575 907
<i>с задержкой платежа свыше 181 дня</i>	943 241	1 764 106	2 010 659	7 165	1 014	4 726 185
<b>Итого обесцененных</b>	<b>1 167 942</b>	<b>2 092 292</b>	<b>2 488 380</b>	<b>548 926</b>	<b>4 552</b>	<b>6 302 092</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>27 035 643</b>	<b>22 828 714</b>	<b>27 909 532</b>	<b>8 042 611</b>	<b>233 591</b>	<b>86 050 091</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 047 250)	(2 225 226)	(1 842 002)	(788 302)	(710)	(5 903 490)
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>	<b>25 988 393</b>	<b>20 603 488</b>	<b>26 067 530</b>	<b>7 254 309</b>	<b>232 881</b>	<b>80 146 601</b>



## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Текущие и необесцененные</b>						
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>						
с рейтингом А1	-	-	1 439 064	452 134	-	1 891 198
с рейтингом А2	-	-	78 397	675 874	-	754 271
с рейтингом А3	-	-	1 304 371	2 449 629	-	3 754 000
с рейтингом В2	-	-	-	1 583 221	-	1 583 221
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
Ипотека	18 877 478	-	-	-	-	18 877 478
Потребительские кредиты	-	17 297 596	-	-	-	17 297 596
Автокредиты	-	2 295 381	-	-	-	2 295 381
Сельское хозяйство	-	-	6 723 376	605 601	-	7 328 977
Торговля	-	-	7 982 651	344 725	-	8 327 376
Производство	-	-	3 968 855	667 505	-	4 636 360
Прочие	-	-	4 524 456	469 164	-	4 993 620
Лизинг	-	-	-	-	261 498	261 498
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>18 877 478</b>	<b>19 592 977</b>	<b>26 021 170</b>	<b>7 247 853</b>	<b>261 498</b>	<b>72 000 976</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
с задержкой платежа от 1 до 90 дней	502 335	549 167	92 575	259	2 306	1 146 642
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>502 335</b>	<b>549 167</b>	<b>92 575</b>	<b>259</b>	<b>2 306</b>	<b>1 146 642</b>
<b>Обесцененные</b>						
<i>Требования, оцениваемые на портфельной основе</i>						
с задержкой платежа до 180 дней	178 734	262 720	256 848	-	551	698 853
с задержкой платежа свыше 181 дня	812 627	1 604 283	2 388 137	422 745	6 392	5 234 184
<b>Итого обесцененных</b>	<b>991 361</b>	<b>1 867 003</b>	<b>2 644 985</b>	<b>422 745</b>	<b>6 943</b>	<b>5 933 037</b>
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>20 371 174</b>	<b>22 009 147</b>	<b>28 758 730</b>	<b>7 670 857</b>	<b>270 747</b>	<b>79 080 655</b>
За вычетом резерва под обесценение	(765 462)	(2 011 858)	(1 899 765)	(752 269)	(4 475)	(5 433 829)
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>	<b>19 605 712</b>	<b>19 997 289</b>	<b>26 858 965</b>	<b>6 918 588</b>	<b>266 272</b>	<b>73 646 826</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

A3 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

B2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Группой за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	26 186 231	75 513 278	849 412	513 400
Потребительские кредиты и автокредитование	14 848 036	35 014 026	7 980 678	1 040 082
Кредиты МСБ	12 689 914	21 707 234	15 219 618	7 506 058
Корпоративные кредиты	2 880 075	5 641 426	5 162 536	2 537 146
Лизинг	233 591	543 635	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	19 671 816	57 291 214	699 358	329 577
Потребительские кредиты и автокредитование	14 094 285	33 272 291	7 914 862	1 038 894
Кредиты МСБ	12 689 914	21 707 234	15 219 618	-
Корпоративные кредиты	2 880 075	5 641 426	5 162 536	-
Лизинг	266 272	649 545	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным предприятиям, а также по финансовому лизингу включает движимое имущество (автотранспорт, сельскохозяйственная техника, оборудование и прочее) в сумме 14 158 279 тысяч рублей (2016 год: 8 816 100 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение данного вида обеспечения по кредитам, поскольку обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности за счет подобного имущества.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость принятых поручительств физических лиц составила 45 738 460 тысяч рублей (2016 год: 38 047 097 тысячи рублей). Группа считает обоснованным применение поручительств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

## 9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного направления Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствовали кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими контрагентами (на 31 декабря 2016 года кредиты клиентам в общей сумме 430 413 тысяч рублей были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими банками). См. Примечание 29.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 10 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале АО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБРР – 25,00%. Основным видом деятельности компании является производство, передача и распределение тепловой энергии в городе Таганрог Ростовской области.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	315 409	323 144
Доля финансового результата ассоциированной компании	(9 941)	(7 735)
Переоценка основных средств	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>305 468</b>	<b>315 409</b>

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого оборотных активов	226 740	282 498
Итого внеоборотных активов	683 879	704 909
Итого краткосрочных обязательств	(159 038)	(180 500)
Итого долгосрочных обязательств	(105 909)	(140 221)
Выручка	536 005	549 767
Убыток	(21 014)	(16 348)
Доля участия, %	47,31%	47,31%

## 11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		<b>2 166 518</b>	<b>104 023</b>	<b>252 756</b>	<b>2 523 297</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало года		2 357 200	1 107 343	390 961	3 855 504
Поступления		17 690	68 311	88 491	174 492
Выбытия		-	(8 265)	(3)	(8 268)
Перевод в прочие активы		(37 882)	-	-	(37 882)
Переоценка		29 885	-	-	29 885
<b>Остаток на конец года</b>		<b>2 366 893</b>	<b>1 167 389</b>	<b>479 449</b>	<b>4 013 731</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года		190 682	1 003 320	138 205	1 332 207
Амортизационные отчисления	23	46 330	62 709	30 369	139 408
Выбытия		-	(8 020)	(3)	(8 023)
Переоценка		(220 305)	-	-	(220 305)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>16 707</b>	<b>1 058 009</b>	<b>168 571</b>	<b>1 243 287</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>2 350 186</b>	<b>109 380</b>	<b>310 878</b>	<b>2 770 444</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало года		2 366 893	1 167 389	479 449	4 013 731
Поступления		41 918	149 457	48 588	239 963
Выбытия		(22 800)	(17 518)	(146 812)	(187 130)
Списание		-	-	(40 545)	(40 545)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>2 386 011</b>	<b>1 299 328</b>	<b>340 680</b>	<b>4 026 019</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года		16 707	1 058 009	168 571	1 243 287
Амортизационные отчисления	23	45 116	70 610	33 747	149 473
Выбытия		(11 524)	(16 113)	(146 430)	(174 067)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>50 299</b>	<b>1 112 506</b>	<b>55 888</b>	<b>1 218 693</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>2 335 712</b>	<b>186 822</b>	<b>284 792</b>	<b>2 807 326</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2017 году. По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена оценка зданий и земли независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости зданий и земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения зданий и земельных участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение помещения или земельного участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей, площадь, состав передаваемых прав и т.д.



## 11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее.

## 12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>2 609 073</b>	<b>126 822</b>
Поступления	9 989	2 482 251
Реализация	(2 196 091)	-
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>	<b>422 971</b>	<b>2 609 073</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

Поступления в течение 2016 года включают имущество в сумме 2 196 091 тысяча рублей, полученное в качестве отступного от крупнейшей группы заемщиков. Данное имущество в основном представлено портовыми землями и портовыми сооружениями. Оно было передано в операционную аренду тем же заемщикам на срок от одного года до пяти лет с правом досрочного прекращения аренды по согласованию сторон. В 2017 году данное имущество было реализовано.

По состоянию на 31 декабря 2017 года независимая оценка инвестиционной недвижимости не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2017 году. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка была проведена независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений оценщик корректировал рыночную стоимость аналогов на величину накопленного износа объекта.

## 13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	577 032	476 910
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	104 537	16 505
Прочее	53 135	68 183
За вычетом резерва под обесценение	(33 135)	(1 305)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>701 569</b>	<b>560 293</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

### 13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 1 января</b>	<b>1 305</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв под обесценение по прочим финансовым активам за год	41 451	23 046
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности	(9 621)	(21 741)
<b>Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря</b>	<b>33 135</b>	<b>1 305</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 31.

### 14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	575 288	240 923
Предоплата по налогу на прибыль	149 185	84 393
Запасы	45 398	54 440
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	27 150	83 945
Расходы будущих периодов	25 110	11 055
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	16 213	15 703
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	6 063	17 755
Прочее	35 746	30 428
За вычетом резерва под обесценение	(287 644)	(120 818)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>592 509</b>	<b>417 824</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 величина обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, включает земельные участки, реклассифицированные из основных средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 1 января</b>	<b>120 818</b>	<b>71 954</b>
Отчисления в резерв под обесценение по прочим активам за год	214 046	92 862
Восстановление резерва под обесценение при реализации активов по цене выше балансовой стоимости	(796)	(14 492)
Выбытие резерва под обесценение за счет списания задолженности и реализации имущества	(46 424)	(29 506)
<b>Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря</b>	<b>287 644</b>	<b>120 818</b>

## 15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	173 789	51 379
- Срочные депозиты	15 061	17 086
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	14 419 864	12 006 755
- Срочные депозиты	2 153 598	2 397 579
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/депозиты до востребования	6 963 109	5 708 786
- Срочные депозиты	63 492 515	60 251 780
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>87 217 936</b>	<b>80 433 365</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 455 624	80,8	65 960 566	82,0
Торговля	4 820 383	5,5	4 115 663	5,1
Сельское хозяйство	2 184 372	2,5	1 947 722	2,4
Строительство	2 202 046	2,5	1 760 495	2,2
Производство	2 277 824	2,6	1 543 864	1,9
Транспорт	1 026 175	1,2	798 740	1,0
Прочие	4 251 512	4,9	4 306 318	5,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>87 217 936</b>	<b>100,0</b>	<b>80 433 371</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 283 121 тысячу рублей или 2,6% средств клиентов (2016 год: 2 192 236 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Векселя	589 652	105 449
Облигации	472 520	321 583
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 062 172</b>	<b>427 032</b>

В течение 2017 года Группа организовала три выпуска облигаций для населения. Было размещено 545 тысяч облигаций номиналом 1 000 рублей.

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 17 Заемные средства от международных финансовых институтов

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2017 года	Остаток на 31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Черноморский Банк Торговли и Развития (Греция)	Рубли	Июнь 2017	Июнь 2020	996 297	-
Фонды Credit Suisse Microfinance Fund Management Company и responsAbility SICAV (Lux) (ResponsAbility)	Рубли	Август 2013	Февраль 2017	-	182 116
<b>Итого заемных средств от международных финансовых институтов</b>	-	-	-	<b>996 297</b>	<b>182 116</b>

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 29.

## 18 Субординированный долг

В течение 2017 года Группа досрочно погасила субординированные кредиты перед Государственной финансовой и консультационной компанией Германии «ДЕГ» и Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Субординированный кредит от «ДЕГ»	-	1 846 573
Субординированный кредит от ЕБРР	-	1 231 067
<b>Итого субординированного долга</b>	<b>-</b>	<b>3 077 640</b>

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения (по условиям договора)	Дата фактического погашения
Субординированный кредит от «ДЕГ»	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018	Апрель 2017
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018	Октябрь 2017

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 годов, поскольку ставка по этим средствам являлась плавающей. См. Примечание 31.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превагируют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечание 29. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Агентство по страхованию вкладов		88 487	322 671
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		86 296	124 122
Обязательства по социальным взносам		48 255	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		33 040	30 598
Резервы по условным обязательствам	31	10 657	10 766
Прочее		8 404	4 517
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>275 139</b>	<b>492 674</b>

Нижепредставлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Резерв по условным обязательствам на 1 января</b>	10 766	13 668
Отчисления в резерв под обязательства за год	2 163	5 629
Использование резерва в течение года	(2 272)	(8 531)
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря</b>	<b>10 657</b>	<b>10 766</b>

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 29.

## 20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обычно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
	Обычно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гирован- ные акции с номиналом 1 000 рублей				
<b>На 1 января 2016 года</b>	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 933 568 тысяч рублей (2016 год: 933 568 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2016 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.



## 20 Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2016 год: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

## 21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты МСБ	3 735 802	4 411 565
Потребительские кредиты и автокредитование	3 319 880	3 564 438
Ипотечные кредиты	2 636 299	2 066 652
Корпоративные кредиты	815 395	901 687
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	442 616	275 685
Обесцененные кредиты	397 500	381 504
Финансовые доходы по лизинговым операциям	50 803	64 288
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11 398 295</b>	<b>11 665 819</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады и счета физических лиц	5 072 308	5 405 306
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг	168 887	534 064
Срочные депозиты юридических лиц	121 346	237 639
Текущие счета юридических лиц	80 691	71 450
Выпущенные облигации	34 914	221 129
Выпущенные векселя	11 872	26 363
Срочные депозиты других банков	5 074	48 465
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>5 495 092</b>	<b>6 544 416</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 903 203</b>	<b>5 121 403</b>

## 22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Комиссия по расчетным операциям	527 660	509 162
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	411 697	334 550
- Комиссия по кассовым операциям	269 541	255 721
- Комиссия по выданным гарантиям	80 616	77 744
- Комиссия по валютным операциям	35 130	31 848
- Прочее	41 944	39 375
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 366 588</b>	<b>1 248 400</b>

## 22 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	233 156	184 847
- Расчетные и валютные операции	71 451	79 942
- Комиссия за инкассацию	54 121	54 824
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	49 414	26 816
- Комиссии по привлечению ресурсов	6 426	7 263
- Комиссия коллекторским агентствам	4 348	40 902
- Комиссия по гарантиям полученным	3 026	99
- Прочее	8 924	6 535
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>430 866</b>	<b>401 228</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>935 722</b>	<b>847 172</b>

## 23 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Расходы на заработную плату		1 751 317	1 443 781
Содержание и аренда помещений и оборудования		308 396	261 556
Консультационные и информационные услуги		193 946	98 949
Амортизация основных средств	11	115 726	109 039
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		112 146	117 468
Услуги связи, почтовые расходы		71 802	59 739
Выплаты Совету директоров		65 532	39 689
Ремонт помещений и оборудования		61 212	30 382
Амортизация нематериальных активов	11	33 747	30 369
Рекламные и маркетинговые услуги		33 378	35 371
Охрана		31 600	33 640
Прочие расходы на содержание персонала		30 956	33 959
Страхование		27 333	22 129
Бумага, бланки, канцтовары		22 081	21 091
Содержание и ремонт автотранспорта		17 207	15 404
Командировочные и представительские расходы		16 537	24 878
Прочее		52 359	40 237
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>2 945 275</b>	<b>2 417 681</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в сумме 274 913 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 104 685 тысяч рублей (2016 год: сумме 203 390 тысяч и 79 945 тысяч тысяч рублей соответственно).

## 24 Налог на прибыль

### (а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	184 213	199 967
Отложенное налогообложение	254 630	84 188
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>438 843</b>	<b>284 155</b>

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 864 415</b>	<b>1 288 126</b>
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 год: 20%; 2016 г.: 20%)	372 883	257 625
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	65 960	26 530
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>438 843</b>	<b>284 155</b>

### (в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	192 082	(172 786)	-	19 296
Прочие активы и начисления	41 720	86 132	-	127 852
Прочие обязательства и начисления	88 986	(78 375)	-	10 611
Прочее	3 570	273	-	3 843
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>326 358</b>	<b>(164 756)</b>	<b>-</b>	<b>161 602</b>
Основные средства	(288 332)	(10 270)	-	(298 602)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(59 094)	1 988	-	(57 106)
Прочее	(44 851)	(81 592)	-	(126 443)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(392 277)</b>	<b>(89 874)</b>	<b>-</b>	<b>(482 151)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	326 358	(164 756)	-	161 602
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(65 919)</b>	<b>(254 630)</b>	<b>-</b>	<b>(320 549)</b>

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собствен- ные средства	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	314 091	(122 009)	-	192 082
Прочие активы и начисления	37 549	4 171	-	41 720
Прочие обязательства и начисления	17 561	71 425	-	88 986
Прочее	8 814	(5 244)	-	3 570
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>378 015</b>	<b>(51 657)</b>	<b>-</b>	<b>326 358</b>
Основные средства	(241 534)	3 240	(50 038)	(288 332)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(60 641)	1 547	-	(59 094)
Прочее	(7 533)	(37 318)	-	(44 851)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(309 708)</b>	<b>(32 531)</b>	<b>(50 038)</b>	<b>(392 277)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	378 015	(51 657)	-	326 358
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>68 307</b>	<b>(84 188)</b>	<b>(50 038)</b>	<b>(65 919)</b>

Основная часть чистого отложенного налогового актива ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

## 25 Дивиденды

	2017		2016	
	По обыкно- венным акциям	По приви- легиро- ванным акциям	По обыкно- венным акциям	По приви- легиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	278 215	18 099	278 215	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(278 215)	(18 036)	(278 215)	(18 069)
Прочие движения	-	29	-	29

В июне 2017 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2016 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию (2016 год: 0.8 рубля за акцию). В июне 2017 года Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию (2016 год: 3,3 рубля за акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

**26 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

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

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

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

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

**Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств сегментов**

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

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;



## 26 Сегментный анализ (продолжение)

- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание	Казначей- ство	Розничные операции	Итого
<b>2017</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 308 132	442 617	105 843	10 856 592
Комиссионные и прочие операционные доходы	473 162	756 485	713 180	1 942 827
<b>Итого доходов</b>	<b>10 781 294</b>	<b>1 199 102</b>	<b>819 023</b>	<b>12 799 419</b>
Процентные расходы	-	(419 828)	(5 157 886)	(5 577 714)
Резерв под обесценение	(962 205)	6 517	(687)	(956 375)
Комиссионные и прочие расходы	(361 149)	(90 731)	(244 839)	(696 719)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9 457 940</b>	<b>695 060</b>	<b>(4 584 389)</b>	<b>5 568 611</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>79 246 296</b>	<b>8 826 299</b>	<b>-</b>	<b>88 072 595</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	<b>-</b>	<b>(14 085 552)</b>	<b>(74 791 705)</b>	<b>(88 877 257)</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Креди- тование	Казначей- ство	Розничные операции	Итого
<b>2016</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 525 535	275 684	129 057	10 930 276
Комиссионные и прочие операционные доходы	654 651	640 702	672 639	1 967 992
<b>Итого доходов</b>	<b>11 180 186</b>	<b>916 386</b>	<b>801 696</b>	<b>12 898 268</b>
Процентные расходы	-	(1 075 920)	(5 491 384)	(6 567 304)
Резерв под обесценение	(1 994 306)	5 197	(1 260)	(1 990 369)
Комиссионные и прочие расходы	(416 974)	(130 939)	(204 338)	(752 251)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>8 768 906</b>	<b>(285 276)</b>	<b>(4 895 286)</b>	<b>3 588 344</b>
<b>Суммарные активы сегмента</b>	<b>73 038 744</b>	<b>6 167 523</b>	<b>-</b>	<b>79 206 267</b>
<b>Суммарные обязательства сегмента</b>	<b>-</b>	<b>(14 839 929)</b>	<b>(69 114 065)</b>	<b>(83 953 994)</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

### Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Итого доходы отчетных сегментов</b>	<b>12 799 419</b>	<b>12 898 268</b>
Применение метода эффективной процентной ставки	6 065	25 569
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	11 629	7 262
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	193 964	361 346
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(8 310)	13 059
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(33 191)	15 550
Эффект консолидации	9 034	(154)
Прочее	(91 393)	(63 246)

<b>Итого консолидированных доходов</b>	<b>12 887 217</b>	<b>13 257 654</b>
--	-------------------	-------------------

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>5 568 611</b>	<b>3 588 344</b>
Административные расходы	(3 479 833)	(2 915 150)
Применение метода эффективной процентной ставки	(42 931)	(4 019)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	9 955	37 979
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	193 964	361 346
Пересчет резерва под обесценение	(70 670)	626 957
Эффект консолидации	(3 865)	(12 156)
События после отчетной даты (СПОД)	(134 222)	(333 777)
Пересчет амортизации	31 633	21 980
Прочее	(208 227)	(83 378)

<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 864 415</b>	<b>1 285 468</b>
-----------------------------------	------------------	------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>88 072 595</b>	<b>79 206 267</b>
Нераспределенные активы	13 642 075	16 653 625
Пересчет резерва под обесценение	(143 135)	(233 850)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 198 838	1 028 661
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(232 452)	(239 456)
Корректировка по финансовому лизингу	(36 959)	(60 046)
Эффект консолидации	253 848	266 056
Прочее	(138 308)	(45 560)

<b>Итого консолидированных активов</b>	<b>102 616 502</b>	<b>96 575 689</b>
--	--------------------	-------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>88 877 257</b>	<b>83 953 994</b>
Нераспределенные обязательства	1 263 983	1 252 571
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(10 029)	(6 885)
Эффект консолидации	(155 229)	(135 224)

<b>Итого консолидированных обязательств</b>	<b>89 975 982</b>	<b>85 064 456</b>
---	-------------------	-------------------

**26 Сегментный анализ (продолжение)**

К нераспределенным активам отнесены денежные средства, основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.

**Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 21 и 22.

**Основные клиенты**

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

**27 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, макроэкономические и политические риски.

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2016 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

*Большой кредитный комитет головного банка* утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2016 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2016 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

*Малые кредитные комитеты головного банка* утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2016 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2016 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2016 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2017 года составила 6 229 тысяч рублей при лимите 1 712 933 тысячи рублей (2016 год: 12 744 тысячи рублей при лимите 1 710 333 тысячи рублей).

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг.** Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2017 года составила 2 076 тысяч рублей (2016 год: 4 248 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	94 491 422	(86 207 960)	741 890	9 025 352	83 849 361	(77 962 842)	-	5 886 519
Доллары США	3 197 805	(2 377 778)	(744 553)	75 474	5 467 421	(5 432 402)	-	35 019
Евро	786 019	(776 138)	689	10 570	1 091 066	(1 076 319)	-	14 747
Прочее	46 117	(16 444)	-	29 673	55 091	(34 300)	-	20 791
<b>Итого</b>	<b>98 521 363</b>	<b>(89 378 320)</b>	<b>(1 974)</b>	<b>9 141 069</b>	<b>90 462 939</b>	<b>(84 505 863)</b>	<b>-</b>	<b>5 957 076</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:



## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2017		2016	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздей- ствие на собствен- ные средства	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздей- ствие на собствен- ные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 5% (2016 год: 17%)	3 019	3 019	4 763	4 763
Ослабление доллара США на 5% (2016 год: 17%)	(3 019)	(3 019)	(4 763)	(4 763)
Укрепление евро на 8% (2016 год: 20%)	676	676	2 360	2 360
Ослабление евро на 8% (2016 год: 20%)	(676)	(676)	(2 360)	(2 360)

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

**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 повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непро- центные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	20 272 375	6 042 311	5 477 689	14 549 559	52 140 297	5 997	98 488 228
Итого финансовых обязательств	(23 719 848)	(2 861 614)	(8 516 415)	(23 491 087)	(30 791 330)	-	(89 380 294)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(3 447 473)</b>	<b>3 180 697</b>	<b>(3 038 726)</b>	<b>(8 941 528)</b>	<b>21 348 967</b>	<b>5 997</b>	<b>9 107 934</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непро- центные активы	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов	18 875 242	6 430 292	6 596 260	14 325 270	44 229 878	5 997	90 462 939
Итого финансовых обязательств	(19 380 334)	(1 823 960)	(5 307 602)	(3 557 167)	(54 436 800)	-	(84 505 863)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>							
	(505 092)	4 606 332	1 288 658	10 768 103	(10 206 922)	5 997	5 957 076

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2016 год: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 211 818 тысяч рублей (2016 год: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 115 996 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

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

% в год	2017				2016			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Про- чее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Про- чее
<b>Активы</b>								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	1,3	-	0,3	0,2	0,8	-	0,3
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	7,7	-	-	-	9,7	-	-	-
Кредиты клиентам:								
- Корпоративные кредиты	11,9	4,0	-	-	11,9	4,0	-	-
- Кредиты МСБ	12,5	7,5	-	-	13,7	7,7	6,5	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	15,1	4,0	-	-	17,4	4,6	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,6	-	-	-	14,4	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	11,4	12,4	-	-	12,8	12,7	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20,4	-	-	-	18,5	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	9,1	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0,7	-	-	-	0,5	-	-	-
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	-	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1
- Срочные депозиты юридических лиц	5,7	1,4	-	-	7,3	1,8	2,2	-
- Срочные вклады физических лиц	7,8	1,2	0,2	0,2	9,7	0,9	0,4	0,2
Выпущенные векселя	7,2	-	-	-	8,6	0,0	-	-
Выпущенные облигации	9,4	-	-	-	10,0	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	10,2	-	-	-	10,5	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	7,4	-	-

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 024 832	127 316	215 378	2 211	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	662 931	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	79 542 206	-	603 748	647	80 146 601
Прочие финансовые активы	696 417	-	-	5 152	701 569
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>97 533 776</b>	<b>127 316</b>	<b>819 126</b>	<b>8 010</b>	<b>98 488 228</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	87 075 535	3 307	44 084	95 010	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 062 172	-	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	103 889	-	-	-	103 889
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>88 241 596</b>	<b>3 307</b>	<b>1 040 381</b>	<b>95 010</b>	<b>89 380 294</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 292 180</b>	<b>124 009</b>	<b>(221 255)</b>	<b>(87000)</b>	<b>9 107 934</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 31)</b>	<b>10 218 969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 218 969</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 898 957	2 432 277	294 269	4 178	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	611 606	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	10 210	-	6 014 533
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	72 960 185	-	685 914	727	73 646 826
Прочие финансовые активы	555 017	-	4 323	953	560 293
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>87 030 088</b>	<b>2 432 277</b>	<b>994 716</b>	<b>5 858</b>	<b>90 462 939</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	295 407	-	-	-	295 407
Средства клиентов	80 340 311	2 712	22 323	68 019	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	427 032	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	-	182 116
Субординированный долг	-	-	3 077 640	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	90 303	-	-	-	90 303
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>81 153 053</b>	<b>2 712</b>	<b>3 282 079</b>	<b>68 019</b>	<b>84 505 863</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 877 035</b>	<b>2 429 565</b>	<b>(2 287 363)</b>	<b>(62 161)</b>	<b>5 957 076</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 31)</b>	<b>9 991 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 991 184</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 9.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	23 023 281	3 197 399	8 764 050	24 733 162	31 858 387	-	91 576 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 068	66 480	227 196	36 419	-	-	1 090 163
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	250 673	241 156	660 733	-	1 152 562
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	751 023	-	-	-	-	-	751 023
Прочие обязательства кредитного характера	242 503	2 032 010	1 471 322	3 692 878	2 780 256	-	10 218 969
Прочие финансовые обязательства	63 014	5 832	14	-	-	-	68 860
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>24 839 889</b>	<b>5 301 721</b>	<b>10 713 255</b>	<b>28 703 615</b>	<b>35 299 376</b>	<b>-</b>	<b>104 857 856</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 29.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	9	88 103	128 419	31 960	19 388	63 197	331 076
Средства клиентов	19 065 423	2 122 207	2 835 980	4 794 807	61 118 940	-	89 937 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	109 830	126 259	-	-	443 536
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	184 755	-	-	-	-	184 755
Субординированный долг	-	-	111 504	112 710	3 257 649	-	3 481 863
Условные обязательства кредитного характера	294 517	1 833 748	1 204 342	4 066 086	2 592 490	-	9 991 183
Прочие финансовые обязательства	36 513	8 722	-	-	-	-	45 235
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>19 603 909</b>	<b>4 237 535</b>	<b>4 390 075</b>	<b>9 131 822</b>	<b>66 988 467</b>	<b>63 197</b>	<b>104 415 005</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублийских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8 369 737	-	-	-	-	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 921 806	4 311 159	5 122 396	13 828 970	34 706 814	20 255 456	-	80 146 601
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	305 468	305 468
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 807 326	2 807 326
Прочие финансовые активы	184 742	74 090	3 957	122 190	310 593	-	5 997	701 569
Прочие активы	16 923	26 782	9 148	246 148	293 508	-	-	592 509
<b>Итого активов</b>	<b>19 763 529</b>	<b>4 412 031</b>	<b>5 135 501</b>	<b>14 197 308</b>	<b>35 607 064</b>	<b>20 255 456</b>	<b>3 245 613</b>	<b>102 616 502</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	10 596 655	2 795 815	8 094 917	23 248 142	42 482 407	-	-	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	756 336	55 553	214 952	35 331	-	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	204 511	200 000	591 786	-	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	65 140	10 246	2 035	7 614	18 854	-	-	103 889
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	320 549	320 549
Отложенное налоговое обязательство	86 768	141 861	84	15 193	31 233	-	-	275 139
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 504 899</b>	<b>3 003 475</b>	<b>8 516 499</b>	<b>23 506 280</b>	<b>43 124 280</b>	<b>-</b>	<b>320 549</b>	<b>89 975 982</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 258 630</b>	<b>1 408 556</b>	<b>(3 380 998)</b>	<b>(9 308 972)</b>	<b>(7 517 216)</b>	<b>20 255 456</b>	<b>2 925 064</b>	<b>12 640 520</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 258 630</b>	<b>9 667 186</b>	<b>6 286 188</b>	<b>(3 022 784)</b>	<b>(10 540 000)</b>	<b>9 715 456</b>	<b>12 640 520</b>	



## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	9 629 681	-	-	-	-	-	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	-	10 210	-	-	-	6 014 533
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 063 515	4 598 239	5 405 609	14 135 483	32 520 407	14 923 573	-	73 646 826
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	315 409	315 409
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 482 251	-	126 822	2 609 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 770 444	2 770 444
Прочие финансовые активы	296 371	111 825	1 244	87 739	57 117	-	5 997	560 293
Прочие активы	75 733	108 103	17 766	70 570	145 652	-	-	417 824
<b>Итого активов</b>	<b>18 681 229</b>	<b>4 818 167</b>	<b>5 424 619</b>	<b>14 304 002</b>	<b>35 205 427</b>	<b>14 923 573</b>	<b>3 218 672</b>	<b>96 575 689</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	9	83 332	124 998	28 847	-	58 221	-	295 407
Средства клиентов	6 596 265	1 628 831	2 130 109	3 423 552	66 654 608	-	-	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	98 497	121 088	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	182 116	-	-	-	-	-	182 116
Субординированный долг	-	-	1 865 308	-	1 212 332	-	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	37 719	13 013	1 356	12 527	25 688	-	-	90 303
Прочие обязательства	59 164	392 165	6	17 051	24 288	-	-	492 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	65 919	65 919
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 900 604</b>	<b>2 299 457</b>	<b>4 220 274</b>	<b>3 603 065</b>	<b>67 916 916</b>	<b>58 221</b>	<b>65 919</b>	<b>85 064 456</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>11 780 625</b>	<b>2 518 710</b>	<b>1 204 345</b>	<b>10 700 937</b>	<b>(32 711 489)</b>	<b>14 865 352</b>	<b>3 152 753</b>	<b>11 511 233</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>11 780 625</b>	<b>14 299 335</b>	<b>15 503 680</b>	<b>26 204 617</b>	<b>(6 506 872)</b>	<b>8 358 480</b>	<b>11 511 233</b>	

**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2017 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**Операционный риск.** Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам и операций в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

**Взаимозачет финансовых активов и обязательств.** Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

**28 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

## 28 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	7 929 231	6 752 956
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>11 334 368</b>	<b>10 158 093</b>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 306 152	1 353 140
Субординированный долг	-	1 086 769
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>1 306 152</b>	<b>2 439 909</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>12 640 520</b>	<b>12 598 002</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 16,9% (2016 год: 17,0%).

Руководство Банка считает, что в течение 2017 и 2016 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 31.

## 29 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 10 657 тысяч рублей (2016 год: 10 766 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

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

## 29 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 1 520 тысяч рублей (2016 год: 7 285 тысяч рублей). Эти налоговые риски относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен был удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечания 17, 18).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не соблюдала особые условия по показателю открытого кредитного риска (отношение обесцененной задолженности за вычетом сформированного резерва к капиталу Группы), которые затем были урегулированы с кредиторами без применения штрафных санкций.

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

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе</b>	<b>2 991 667</b>	<b>3 002 648</b>
- в российских рублях	2 811 237	2 845 086
- в долларах США	161 147	144 162
- в евро	19 283	13 400

## 29 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям и поручительствам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость гарантий и поручительств составила 33 358 тысяч рублей обязательств (2016 год: 45 287 тысяч рублей обязательств).

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 7 227 302 тысячи рублей (2016 год: 6 988 536 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты клиентам	9	-	-	430 413	295 398
<b>Итого</b>		-	-	<b>430 413</b>	<b>295 398</b>

На 31 декабря 2017 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 99 072 тысячи рублей (2016 год: 96 017 рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 662 931 тысяча рублей (2016 год: 611 606 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 30 Валютные контракты спот

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

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 888	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(747 441)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	689	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	745 471	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 888)	(693)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>	-	<b>(1 974)</b>	-	-

### 30 Валютные контракты спот (продолжение)

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

### 31 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню (Примечания 11,12). Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
<b>Нефинансовые активы</b>								
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	305 468	305 468	-	-	315 409	315 409
- Инвестиционная недвижимость	-	-	422 971	422 971	-	-	2 609 073	2 609 073
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 335 712	2 335 712	-	-	2 350 186	2 350 186
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	<b>3 070 148</b>	<b>3 070 148</b>	-	-	<b>5 280 665</b>	<b>5 280 665</b>



### 31 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1	2	3	Итого	1	2	3	Итого
	Уровень	Уровень	Уровень		Уровень	Уровень	Уровень	
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Сделки СПОТ	-	1 974	-	1 974	-	-	-	-
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	1 974	-	1 974	-	-	-	-

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 724 781	4 644 956	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	662 931	-	662 931
Средства в других банках	-	8 607 390	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	82 467 975	80 146 601
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 091 487	26 067 530
- Корпоративные кредиты	-	-	7 255 403	7 254 309
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 041 563	20 603 488
- Ипотечные кредиты	-	-	27 846 182	25 988 393
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	233 340	232 881
Прочие финансовые активы	-	-	695 572	695 572
<b>ИТОГО</b>	<b>3 724 781</b>	<b>13 915 277</b>	<b>83 163 547</b>	<b>98 482 231</b>

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 755 481	5 874 200	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	611 606	-	611 606
Средства в других банках	-	6 014 533	-	6 014 533
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	73 962 559	73 646 826
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 700 764	26 858 965
- Корпоративные кредиты	-	-	6 925 608	6 918 588
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 600 045	19 997 289
- Ипотечные кредиты	-	-	19 469 887	19 605 712
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	266 255	266 272
Прочие финансовые активы	-	-	554 296	554 296
<b>ИТОГО</b>	<b>3 755 481</b>	<b>12 500 339</b>	<b>74 516 855</b>	<b>90 456 942</b>

### 31 Справедливая стоимость (продолжение)

Остатки на счетах обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, поскольку они обладают ненулевым кредитным риском.

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

	31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	87 217 936	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	590 145	-	472 520	1 062 172
- Векселя	-	-	472 520	472 520
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	590 145	-	-	589 652
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	996 297
Прочие финансовые обязательства	-	-	101 915	101 915
<b>ИТОГО</b>	<b>590 145</b>	<b>-</b>	<b>88 788 668</b>	<b>89 378 320</b>

	31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансо- вая - стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	295 407	295 407
Средства клиентов	-	-	80 433 365	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 704	-	321 583	427 032
- Векселя	-	-	321 583	321 583
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	110 704	-	-	105 449
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	182 116
Субординированные кредиты	-	-	3 077 640	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 303	90 303
<b>ИТОГО</b>	<b>110 704</b>	<b>-</b>	<b>84 400 414</b>	<b>84 505 863</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Рубли</b>		
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	10,1 – 13,0%	12,9 – 15,1%
Корпоративные кредиты	10,5 – 11,9%	12,6 – 13,7%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,7 – 13,9%	14,3 – 15,5%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	10,5 – 13,7%	12,0 – 15,3%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,0%	12,2 – 12,3%
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>	<b>16,1 – 22,6%</b>	<b>18,4 – 22,4%</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные вклады населения	2,0 – 10,0%	2,0 – 11,3%
Срочные депозиты предприятий	3,5 – 7,8%	4,0 – 11,3%
<b>Заемные средства от международных финансовых институтов</b>	<b>10,2%</b>	<b>10,5%</b>

### 31 Справедливая стоимость (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Валюта</b>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0 – 7,7%	4,0 – 7,2%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	4,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	4,0%	9,0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0,1 – 1,7%	0,1 – 2,5%
<i>Субординированный долг</i>	-	7,4%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

### 32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

### 33 Операции со связанными сторонами

Для целей 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.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

### 33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
Корреспондентские счета в банках	172 099	-	-	224 311	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2017 год: 9,5% – 13,5%; 2016 год: 9,9% – 14,5%)	-	78 408	6 064	-	131 149	8 050
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0,01% – 8,3%; 2016 год: 0,1% – 11,0%)	-	4 508	73 353	-	578	52 050
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2017 год: -; 2016 год: 7,4%)	-	-	-	3 077 640	-	-

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров	Основные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	-	12 798	631	-	20 622	760
Процентные расходы	(109 395)	-	(3 852)	(321 369)	-	(4 315)
Комиссионные доходы	-	1 117	17	-	1 096	26
Административные расходы (за исключением вознаграждения руководству)	-	-	(4 310)	-	-	(2 991)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2017		2016	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17,82	19,74	22,80	25,25
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14,57	16,14	18,65	20,65
Высоков Василий Васильевич	11,10	12,30	11,10	12,30
Высокова Татьяна Николаевна	10,96	12,13	10,96	12,13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9,05	10,03	-	-
Erste банк	9,09	9,01	9,09	9,01
Фонды Firebird	8,22	9,11	8,22	9,11
Rekha Holdings Limited	6,77	7,49	6,77	7,49

### 33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о начислениях и выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	2017		2016	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	33 106	-	70 994	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	58 316	-	48 048	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	12 391	32 601	2 758	20 210
<b>Итого</b>	<b>103 813</b>	<b>32 601</b>	<b>121 800</b>	<b>20 210</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательство подлежит выплате в 2018, 2019 и 2020 годах.

В 2017 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2016 год: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2017 года входило 5 человек (2016 год: 5 человек).