

АО Банк Инноваций и Развития

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Положение об ответственности руководства	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	12
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	31
7	Денежные средства и их эквиваленты	32
8	Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
9	Кредиты и авансы клиентам	33
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
12	Инвестиционная собственность	39
13	Основные средства и нематериальные активы	40
14	Прочие финансовые и нефинансовые активы	41
15	Средства клиентов	43
16	Выпущенные векселя	43
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	44
18	Уставный капитал и эмиссионный доход	44
19	Процентные доходы и расходы	45
20	Коммиссионные доходы и расходы	45
21	Административные и прочие операционные расходы	46
22	Налог на прибыль	46
23	Дивиденды	48
24	Управление финансовыми рисками	48
25	Управление капиталом	58
26	Условные обязательства	58
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	66
29	Операции со связанными сторонами	68

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО Банк Инноваций и Развития

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО Банк Инноваций и Развития (далее - «Банк») (ОГРН 1027739278610, строение 1, дом 11, улица Ткацкая, город Москва, 105318) и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

- а) 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;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) 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;
- д) 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;
- е) 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 заключение.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 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 02.12.1990 № 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 Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 Группы 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 2017 год 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 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

18 мая 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Банка Инноваций и Развития (далее - Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску «18» мая 2018 года и подписана от имени руководства Группы:


И. Г. Ильиных
Председатель Правления
АО «Банк Инноваций и Развития»

г. Москва


Ю. Г. Слепцова
Главный бухгалтер

«18» мая 2018 года

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 807 134	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		30 632	25 317
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	128 005	-
Кредиты и авансы клиентам	9	1 588 503	1 667 867
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 136	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	236 740	175 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	36 617	41 181
Инвестиционная собственность	12	135 681	103 936
Основные средства	13	91 101	97 681
Нематериальные активы	13	18 217	30 978
Предоплата по налогу на прибыль		8 760	12 386
Отложенный налоговый актив	22	48 298	57 301
Прочие финансовые активы	14	22 568	85 945
Прочие нефинансовые активы	14	6 236	13 897
ИТОГО АКТИВЫ		4 160 628	3 651 828
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	3 758 258	3 245 886
Выпущенные векселя	16	60 959	55 211
Отложенное налоговое обязательство	22	3 207	7 969
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	17	34 788	29 217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 857 212	3 338 283
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	66 188	66 188
Эмиссионный доход	18	94 277	94 277
Нераспределенная прибыль		142 700	152 829
Прибыль от реализации неконтролирующей доли	18	251	251
ИТОГО КАПИТАЛ		303 416	313 545
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4 160 628	3 651 828

Утверждено и подписано 18 мая 2018 года.



Н. Г. Ильин
Председатель Правления

Ю. Г. Слелцова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	393 780	408 849
Процентные расходы	19	(123 029)	(115 632)
Чистые процентные доходы		270 751	293 217
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	(52 986)	(149 593)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		217 765	143 624
Комиссионные доходы	20	127 659	115 022
Комиссионные расходы	20	(22 761)	(14 708)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		271	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(6)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		20 806	(11 449)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8 779	27 394
Уценка инвестиционной собственности	12	(460)	(11 562)
Прочие операционные доходы		22 920	73 124
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	14, 17	34 457	(44 167)
Административные и прочие операционные расходы	21	(356 473)	(359 069)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		52 957	(81 791)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	22	(12 888)	16 364
Прибыль/(убыток) за год		40 069	(65 427)
Итого совокупный доход/(расход) за год		40 069	(65 427)

Утверждено и подписано 18 мая 2018 года.

Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления



Ю. Г. Слепцова
 Главный бухгалтер



Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причисляется владельцам Группы				Итого капитал
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Прибыль от реализации неконтролирующей доли	
Остаток на 31 декабря 2015 года		66 188	94 277	263 105	251	423 821
Убыток за 2016 год		-	-	(65 427)	-	(65 427)
Дивиденды, объявленные в 2016 году	23	-	-	(44 849)	-	(44 849)
Остаток на 31 декабря 2016 года		66 188	94 277	152 829	251	313 545
Прибыль за 2017 год		-	-	40 069	-	40 069
Дивиденды, объявленные в 2017 году	23	-	-	(50 198)	-	(50 198)
Остаток на 31 декабря 2017 года		66 188	94 277	142 700	251	303 416

Утверждено и подписано 18 мая 2018 года.



Ю. Г. Слепцова
 Главный бухгалтер

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		369 987	386 376
Проценты уплаченные		(123 549)	(118 103)
Комиссии полученные		127 659	114 988
Комиссии уплаченные		(22 761)	(14 708)
Полученные доходы/(уплаченные расходы) по операциям с иностранной валютой		20 806	(11 449)
Прочие полученные операционные доходы		11 427	33 359
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(379 065)	(259 745)
Расход по налогу на прибыль		(5 021)	(1 425)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(516)	129 293
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(5 315)	109 236
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(122 954)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(10 353)	548 071
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		101 237	(68 468)
Чистое снижение/(прирост) по прочим нефинансовым активам		7 661	(5 731)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		516 522	(1 118 025)
Чистое снижение по выпущенным векселям		17 840	19 979
Чистый прирост по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(479)	(68 462)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		503 641	(454 107)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	(345 619)	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	281 338	69 651
Приобретение основных средств	13	(419)	(1 234)
Приобретение нематериальных активов	13	(1 991)	(4 581)
Выручка от реализации основных средств		69 158	5 102
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		4 564	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		7 031	68 938
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	23	(50 198)	(44 849)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(50 198)	(44 849)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		8 511	(34 790)
Чистый прирост/ (чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов		468 985	(464 808)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 338 149	1 802 957
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 807 134	1 338 149

Утверждено и подписано 18 мая 2018 года.


Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления


Ю. Г. Сlepцова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (далее – «Банк») и его дочерних компаний ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «Эко-Софт» (совместно именуемых – «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 и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 99,00% (2016 г.: 99,00%).

Компания ООО «Эко-Софт» основана в 2003 году, в 2015 году Банк осуществил вложение в ее уставный капитал. Доля участия Банка на 31 декабря 2017 года составляет 99,98% (2016 г.: 99,98%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1994 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.

Основной деятельностью дочерних компаний Группы является лизинговая деятельность и консультационные услуги.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка (см. Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составляет 147 сотрудников (31 декабря 2016 года: 150 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

ООО «Эко-Софт» зарегистрировано по следующему адресу: 140090, Московская область, г. Дзержинский, ул. Спортивная, дом 16, помещение 300.

ООО «Лизинг-ФБ» зарегистрировано по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%. В первом квартале 2018 года ЦБ РФ принял решение о ее снижении до уровня в 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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).

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия.

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

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с владельцами неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между вознаграждением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, 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 среднему значению фактических цен операции на отчетную дату (см. Примечание 27).

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 котировкам 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 (см. Примечание 27).

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.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка

используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, и 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 совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (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 введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех

месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании безнадежной задолженности утверждается Советом Директоров в индивидуальном порядке по каждому кредиту, признанному невозвратным. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает потери от обесценения в прибыли или убытке за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках за год отдельной строкой.

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми

выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию 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). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование	5
Транспортные средства	7 – 8

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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 финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты и отложенные налоги не подлежат списанию до меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе 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. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с 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 не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, 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, отражающиеся в

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

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

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. Уставный капитал представляет собой денежные средства, внесенные акционерами. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. 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 обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой 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 конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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 и премии 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.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированной финансовой отчетности за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения,

используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 40 841 тысяч рублей (2016 г.: 47 320 тысяч рублей) соответственно.

Выбытие дочерней компании. В середине 2014 года Группа реализовала контролируемую долю дочерней компании ООО «СБ-лизинг». По состоянию на 31 декабря 2017 доля владения Группы Компанией составляет 19,99% (2016 г.: 19,99%). Группа не осуществляет контроль над объектом инвестиций, поскольку не владеет большинством голосов для принятия решений, оказывающих влияние на величину дохода организации, а также не имеет полномочий в отношении дочерней компании с целью оказания влияния на величину дохода. Группа также не оказывает значительного влияния на Компанию, так как отсутствует представительство Группы в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций, отсутствует участие Группы в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли, которые принимаются на основании решений общего собрания участников общества, отсутствуют существенные операции, а также обмен руководящих персоналом между Группой и Компанией.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, представляют собой ужесточение кредитной политики, сокращение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок по существующим и новым кредитам, планомерный рост клиентской базы.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же 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 предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается. В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Группы в отношении его финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят

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

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 15, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному.

Группа в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

Группа в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на его финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение

урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Группа в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

Группа в настоящее время оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по

справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

6 Новые учетные положения

В целом применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к нему в будущем:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на Учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	190 237	212 691
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	127 313	110 605
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	391 487	290 760
Депозиты в ЦБ РФ и других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	981 302	650 104
Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	116 795	73 989
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 807 134	1 338 149

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	127 313	-	200 000	-	327 313
- с рейтингом Baa2	-	-	779 826	116 795	896 621
- с рейтингом Baa3	-	23 394	1 476	-	24 870
- с рейтингом Ba1	-	289 059	-	-	289 059
- с рейтингом Ba3	-	193	-	-	193
- с рейтингом B2	-	202	-	-	202
- с рейтингом B3	-	76 088	-	-	76 088
- не имеющие рейтинга	-	2 551	-	-	2 551
Итого эквивалентов денежных средств	127 313	391 487	981 302	116 795	1 616 897

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	110 605	-	150 037	-	260 642
- с рейтингом Baa1	-	18	-	-	18
- с рейтингом Baa2	-	225 478	-	-	225 478
- с рейтингом Baa3	-	-	500 067	73 989	574 056
- с рейтингом Ba1	-	25 096	-	-	25 096
- с рейтингом Ba3	-	131	-	-	131
- с рейтингом Saa1	-	39 987	-	-	39 987
- не имеющие рейтинга	-	50	-	-	50
Итого эквивалентов денежных средств	110 605	290 760	650 104	73 989	1 125 458

Кредитный рейтинг основан на долгосрочном кредитном рейтинге эмитента по обязательствам в национальной валюте агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или аналогичном

рейтинге агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Торговые ценные бумаги, в т.ч.:	128 005
- облигации федерального займа (ОФЗ)	102 625
- облигации Банка России	25 380
Итого торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях с погашением в январе 2018 года (2016 г.: отсутствовали), купонным доходом в размере 6,2% годовых (2016 г.: отсутствовали).

Облигации Банка России являются ценными бумагами с номиналом в российских рублях с погашением в январе 2018 года (2016 г.: отсутствовали), купонным доходом в размере 7,75% годовых (2016 г.: отсутствовали).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 485 563	1 588 462
Кредиты физическим лицам	511 345	530 308
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(408 405)	(450 903)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 588 503	1 667 867

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	362 598	88 305	450 903
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(29 297)	82 283	52 986
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(95 011)	(473)	(95 484)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	238 290	170 115	408 405

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	258 084	117 651	375 735
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	178 939	(29 346)	149 593
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(74 425)	-	(74 425)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	362 598	88 305	450 903

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица:				
-торговля	976 918	49	1 055 324	50
-производство	204 044	10	208 874	10
-недвижимость	151 611	8	53 866	2
-инвестиционная деятельность	54 080	3	37 169	1
-транспорт	34 842	1	17 013	1
-научные исследования и разработки	902	0	56 317	3
-прочее	63 166	3	159 899	8
Физические лица	511 345	26	530 308	25
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 996 908	100	2 118 770	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 29 заемщиков (2016 г.: 22 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 309 943 тысяч рублей (2016 г.: 1 067 783 тысяч рублей), или 65,60% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 г.: 50,40%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:			
- объектами недвижимости	615 255	274 791	890 046
- ценными бумагами	252 092	-	252 092
- товарами в обороте	180 960	-	180 960
- машинами и оборудованием	76 425	-	76 425
- транспортными средствами	56 163	20 100	76 263
Необеспеченные кредиты	304 668	216 454	521 122
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 485 563	511 345	1 996 908

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:			
- объектами недвижимости	703 079	252 828	955 907
- товарами в обороте	331 280	-	331 280
- транспортными средствами	148 021	24 842	172 863
- машинами и оборудованием	53 521	2 939	56 460
- ценными бумагами	52 200	-	52 200
Необеспеченные кредиты	300 361	249 699	550 060
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 588 462	530 308	2 118 770

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Совокупно оцениваемые кредиты	268 242	204 515	472 757
За вычетом резерва под обесценение совокупно оцениваемых кредитов	(45 931)	(10 680)	(56 611)
Итого совокупно оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение	222 311	193 835	416 146
Индивидуально оцениваемые кредиты	1 217 321	306 830	1 524 151
За вычетом резерва под обесценение индивидуально оцениваемых кредитов	(192 359)	(159 435)	(351 794)
Итого индивидуально оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение	1 024 962	147 395	1 172 357
Итого кредитов и авансов клиентам	1 247 273	341 230	1 588 503

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Совокупно оцениваемые кредиты	623 022	384 296	1 007 318
За вычетом резерва под обесценение совокупно оцениваемых кредитов	(30 888)	(11 342)	(42 230)
Итого совокупно оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение	592 134	372 954	965 088
Индивидуально оцениваемые кредиты	965 440	146 012	1 111 452
За вычетом резерва под обесценение индивидуально оцениваемых кредитов	(331 710)	(76 963)	(408 673)
Итого индивидуально оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение	633 730	69 049	702 779
Итого кредитов и авансов клиентам	1 225 864	442 003	1 667 867

Группа продолжает отражать реструктурированные ссуды в соответствии с первичным сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по реструктурированным ссудам с измененными сроками погашения и пересмотренными процентными ставками, которые в противном случае были бы просрочены, составила 72 097 тысяч рублей (2016 г.: 460 830 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Группа также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Группа принимает решения о признании кредита обесцененным.

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

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 005 392	3 841 920	480 171	89 540
Кредиты физическим лицам	269 641	1 543 636	241 704	60 914
Итого	1 275 033	5 385 556	721 875	150 454

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 096 524	3 714 118	491 938	599 397
Кредиты физическим лицам	258 550	1 122 630	271 758	138 010
Итого	1 355 074	4 836 748	763 696	737 407

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	102 041	175 554
Облигации Банка России	76 029	-
Еврооблигации	58 670	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 740	175 554

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	175 554	243 504
Покупка	232 421	86 538
Погашение	(175 554)	(174 412)
Наращенные процентные доходы	4 319	19 924
Балансовая стоимость на 31 декабря	236 740	175 554

16 декабря 2014 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации была повышена до 16%, что было расценено как редкое событие, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать портфель торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 16 декабря 2014 года.

В 2014 году Группа перенесла следующие финансовые активы из категории торговых ценных бумаг по состоянию на 16 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма реклассифи- кации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату реклассифика- ции)	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	178 474	3 070	15,21%
Итого	178 474	3 070	

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>				

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	44 676	39 333
Итого	-	-	44 676	39 333

Ниже указаны прибыли или убытки, отраженные после даты реклассификации, и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы от переоценки по справедливой стоимости до даты реклассификации	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
2016	-	4 479	6 043
2017	-	-	-

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях с погашением в марте 2018 года (2016г.: с апреля 2017 года по июнь 2017 года), купонным доходом в размере 7,50% годовых (2016 г.: 7,40% годовых) и доходностью к погашению 6,04% годовых (2016 г.: 10,31% годовых).

Облигации Банка России являются ценными бумагами с номиналом в российских рублях с погашением в январе-феврале 2018 года (2016г.: отсутствовали), купонным доходом в размере 7,75% годовых (2016 г.: отсутствовали) и доходностью к погашению 7,67% годовых (2016 г.: отсутствовали).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до февраля 2018 года, купонный доход от 3,91% до 4,45% годовых (2016 г.: сроки погашения от ноября 2017 года до декабря 2022 года, купонный доход от 3,00% до 8,70% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ) – с рейтингом Ba1	102 041	175 554
Облигации Банка России – с рейтингом Ba1	76 029	-
Еврооблигации – с рейтингом Ba1	58 670	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	236 740	175 554

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были не просрочены.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также процентных ставок представлен в Примечании 24.

11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование объекта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Нежилое помещение, общей площадью 1 078,2 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. 2-я Мытищинская, дом 2, строение 8	36 617	36 617
Жилое помещение, общей площадью 187,1 кв.м., расположенное по адресу: Московская область, Домодедовский район, с. Успенское, ул. Новгородская, 2, дом 1	-	2 964
Земельный участок, общей площадью 1 183 кв. м., расположенный по адресу: Московская область, Домодедовский район, с. Успенское	-	1 600
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 617	41 181

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	41 181	89 917
Перевод в категорию «инвестиционная собственность»	-	(37 700)
Выбытие	(4 564)	(7 500)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	-	(3 536)
Стоимость на 31 декабря	36 617	41 181

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа приняла решение провести переоценку зданий и земли, по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией ООО «Оценка–Консалтинг». Изменение рыночных цен в течение 2016 года было отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

12 Инвестиционная собственность

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	103 936	12 79
Получено по отступным	54 845	65 001
Перевод из состава долгосрочные активы для продажи	-	37 700
Уценка инвестиционной собственности	(460)	(11 562)
Выбытие инвестиционной недвижимости	(22 640)	
Стоимость на 31 декабря	135 681	103 936

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «Оценка–Консалтинг» и была основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год по статье «Уценка инвестиционной собственности» отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 460 тысяч рублей (2016 г.: 11 562 тысяч рублей).

Сумма арендного дохода за 2017 год составила 3 887 тысяч рублей (2016 г.: 1 172 тысяч рублей).

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	131 820	5 314	137 134	44 250
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2016 года	175 122	92 279	267 401	107 517
Приобретение	-	1 234	1 234	4 581
Выбытие	(39 347)	(4 717)	(44 064)	(1 225)
Остаток на 31 декабря 2016 года	135 775	88 796	224 571	110 873
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	43 302	86 965	130 267	63 267
Амортизационные отчисления	2 715	5 900	8 615	17 853
Выбытие	(7 653)	(4 339)	(11 992)	(1 225)
Остаток на 31 декабря 2016 года	38 364	88 526	126 890	79 895
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	97 411	270	97 681	30 978
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2017 года	135 775	88 796	224 571	110 873
Приобретение	-	419	419	1 991
Выбытие	-	(1 057)	(1 057)	(44 770)
Остаток на 31 декабря 2017 года	135 775	88 158	223 933	68 094
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	38 364	88 526	126 890	79 895
Амортизационные отчисления	2 715	4 284	6 999	13 663
Выбытие	-	(1 057)	(1 057)	(43 681)
Остаток на 31 декабря 2017 года	41 079	91 753	132 832	49 877
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	94 696	(3 595)	91 101	18 217

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость основных средств включала полностью самортизированное оборудование в сумме 64 138 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 87 467 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые инвестиции в лизинг	16 037	34 354
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 033	11 790
Дебиторская задолженность от продажи основного средства	-	75 357
Прочее	4 150	6 321
Итого прочих финансовых активов	29 220	127 822
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 313	940
Прочее	4 923	12 957
Итого прочих нефинансовых активов	6 236	13 897
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 652)	(41 877)
Итого прочих активов	28 804	99 842

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма резервов под обесценение прочих активов составила 6 652 тыс. рублей (2016 г.: 41 877 тыс. рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные и необесцененные	22 568	8 476
Итого непросроченные и необесцененные	22 568	8 476
<i>Прочие финансовые активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма), в т.ч.:</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 652	77 469
	2 068	2 112
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	6 652	77 469
За вычетом резерва под обесценение	(6 652)	(41 877)
Итого прочие финансовые активы	22 568	44 068

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Чистые инвестиции в лизинг	Дебиторская задолженность от продажи основного средства	Дебиторска я задолженно сть и авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	327	-	-	327
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	1 785	39 765	2 617	44 167
Средства, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(2 617)	(2 617)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года	2 112	39 765	-	41 877
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(44)	(39 765)	4 584	(35 225)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и требований по расчетам на 31 декабря 2017 года	2 068	-	4 584	6 652

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	30 802	18 796	49 598
Незаработанный финансовый доход	(6 995)	(2 759)	(9 754)
Резерв под обесценение	(2 112)	-	(2 112)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	21 695	16 037	37 732
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	13 226	7 640	20 866
Незаработанный финансовый доход	560	(3 321)	(2 761)
Резерв под обесценение	(2 068)	-	(2 068)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	11 718	4 319	16 037

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными ни обесцененными. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 27.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	5 818
- Срочные депозиты	-	1 602
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 576 109	1 520 543
- Срочные депозиты	366 314	265 988
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	310 447	293 245
- Срочные вклады	1 505 388	1 158 690
Итого средств клиентов	3 758 258	3 245 886

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 930 589	51,4	1 451 935	46,8
Торговля	1 237 342	32,9	576 786	17,8
Прочие и финансовые услуги	190 600	5,1	345 099	8,4
Производство	163 854	4,4	597 972	18,5
Связь и транспорт	112 284	3,0	76 594	2,4
Лизинг и недвижимость	52 245	1,4	117 875	3,6
Государственные и общественные организации	-	0,0	7 420	0,2
Прочее	71 344	1,8	72 205	2,3
Итого средств клиентов	3 758 258	100	3 245 886	100

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 23 клиента (2016 г.: 9 клиентов) по которым совокупный остаток средств, превышающий 10% капитала Группы, составил 1 102 336 тысяч рублей (2016 г.: 654 132 тысячи рублей) или 29,33% (2016 г.: 20,15%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств клиентов представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя собственные (дисконтные)	63 863	61 814
За вычетом начисленного дисконта	(2 904)	(6 603)
Итого выпущенные векселя	60 959	55 211

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2015 года по декабрь 2017 года и сроки погашения с июля 2017 года по декабрь 2019 года (2016 г.: сроки размещения с декабря 2014 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с февраля 2017 года по

декабрь 2018 года) и процентные ставки от 5,0% до 9,0% годовых в рублях и 2,0% в долларах США (2016 г.: от 7,0% до 13,0% годовых в рублях).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не было неисполненных в установленных срок обязательств (2016 г.: нет).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым обязательствам представлен в Примечании 24.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	5 474	9 194
Кредиторы по пластиковым картам	109	7
Прочее	17	1 576
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по оплате труда, включая страховые взносы	15 924	14 233
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	7 929	1 247
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	4 062	3 294
Прочее	1 273	913
Итого прочих обязательств	34 788	29 217

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обычно- венные акции	Эмис- сионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2017 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 7 680 тысяч рублей (2016 г.: 7 680 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 411 462 тысяч рублей (2016 г.: 411 462 тысяч рублей).

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

В составе капитала Группы также отражена прибыль от реализации неконтролирующей доли участия в сумме 251 тысяч рублей.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	306 216	367 603
Средства в других банках	56 985	6 561
Процентный доход, полученный от операций с ценными бумагами	21 193	26 352
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8 607	6 285
Корреспондентские счета в других банках	779	2 048
Итого процентных доходов	393 780	408 849
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(100 480)	(91 392)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 092)	(17 918)
Выпущенные векселя	(4 291)	(2 305)
Прочее	(6 166)	(4 017)
Итого процентных расходов	(123 029)	(115 632)
Чистые процентные доходы	270 751	293 217

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме тысяча рублей (2016 г.: 25 073 тысяча рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	77 887	70 205
Операции с иностранной валютой	21 868	33 239
Гарантии выданные	664	602
Функции валютного контроля	12 061	8 324
Прочее	15 179	2 652
Итого комиссионных доходов	127 659	115 022
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(11 933)	(9 533)
Операции с иностранной валютой	(5 458)	(2 268)
Прочее	(5 370)	(2 907)
Итого комиссионных расходов	(22 761)	(14 708)
Чистые комиссионные доходы	104 898	100 314

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		179 327	195 337
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		47 398	31 122
Расходы по операционной аренде		20 717	9 035
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		16 522	19 818
Расходы на содержание объектов основных средств		13 728	21 875
Амортизация нематериальных активов	13	13 663	17 853
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности		12 173	12 462
Расходы по охране		11 240	10 905
Расходы по страхованию вкладов		8 528	15 084
Амортизация основных средств	13	6 999	8 615
Рекламные и маркетинговые услуги		3 182	1 481
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		1 258	2 076
Расходы от выбытия (реализации) и переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи		100	3 536
Прочее		21 638	9 870
Итого административных и прочих операционных расходов		356 473	359 069

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 35 466 тысяч рублей (2016 г.: 39 391 тысяч рублей).

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе консолидированного совокупного дохода за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 647	2 578
Отложенное налогообложение	4 241	(18 942)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	12 888	(16 364)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль/(убыток) до налогообложения	52 957	(81 791)
Теоретические налоговое отчисление/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	10 591	(16 358)
Поправки на доходы/расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 206	379
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(909)	(385)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	12 888	(16 364)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления 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 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы клиентам	4 573	(6 503)	(1 930)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	25 810	(5 267)	20 543
Дисконт по ценным бумагам	(2 191)	1 702	(489)
Чистые инвестиции в лизинг	(7 969)	4 762	(3 207)
Основные средства и нематериальные активы	13 587	1 243	14 830
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(5 703)	5 703	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	14 729	(5 606)	9 123
Прочее	6 496	(275)	6 221
Чистый отложенный налоговый актив	49 332	(4 241)	45 091
Признанный отложенный налоговый актив	57 301	(9 003)	48 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 969)	4 762	(3 207)
Чистый отложенный налоговый актив	49 332	(4 241)	45 091
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы клиентам	3 422	1 151	4 573
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7 003	18 807	25 810
Дисконт по ценным бумагам	-	(2 191)	(2 191)
Переоценка инвестиций	3 423	(3 423)	-
Чистые инвестиции в лизинг	(2 367)	(5 602)	(7 969)
Основные средства и нематериальные активы	(2 071)	15 658	13 587
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(5 703)	(5 703)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	16 269	(1 540)	14 729
Прочее	4 711	1 785	6 496
Чистый отложенный налоговый актив	30 390	18 942	49 332
Признанный отложенный налоговый актив	32 757	24 544	57 301
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 367)	(5 602)	(7 969)
Чистый отложенный налоговый актив	30 390	18 942	49 332

Группа имеет налоговые убытки в сумме 45 614 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы. Группой по состоянию на 31 декабря 2017 года были частично зачтены налоговые убытки, полученные в 2016 году, в сумме 28 029 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела налоговые убытки в сумме 73 643 тысяч рублей, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Налоговые убытки были отражены по состоянию на 31 декабря 2016 года как отложенные налоговые активы. Группой по состоянию на 31 декабря 2016 года были частично зачтены налоговые убытки, полученные в 2015 году, в сумме 7 700 тысяч рублей в счет налогооблагаемых доходов.

23 Дивиденды

В течение 2017 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Группы в 2016 году в размере 29 625 тысяч рублей и по результатам работы Группы в первом полугодии 2017 года в размере 20 573 тысяч рублей (2016 г.: по результатам работы Группы за 2015 год: 44 849 тысяч рублей).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 81 905 тысяч рублей (2016 г.: 66 193 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 42 323 тысяч рублей (2016 г.: убыток 90 932 тысяч рублей).

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Управление вопросами в отношении кредитных продуктов производится кредитным комитетом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитных рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Российские рубли	3 197 281	(3 228 393)	(31 112)	2 832 519	(2 797 891)	34 628
Доллары США	450 451	(429 861)	20 590	357 207	(418 281)	(61 074)
Евро	165 240	(165 424)	(184)	95 182	(94 966)	216
Прочие	2 746	(1 139)	1 607	9 560	(9 190)	370
Итого	3 815 718	(3 824 817)	(9 099)	3 294 468	(3 320 328)	(25 860)

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков в результате колебания валютных курсов, неблагоприятного для Группы. Валютный риск Группы по валютам, иным чем доллары США и евро, не являются значительным по сравнению с другими рисками.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за 2017 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2017 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2017 года может составить 10%:

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	1 647	1 318
Ослабление доллара США на 8%	(1 647)	(1 318)
Укрепление Евро на 10%	(18)	(15)
Ослабление Евро на 10%	18	15

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

Анализ отклонений курса валют за 2016 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2016 года может составить 8%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2016 года может составить 10%:

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(4 886)	(3 909)
Ослабление доллара США на 8%	4 886	3 909
Укрепление Евро на 10%	22	17
Ослабление Евро на 10%	(22)	(17)

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. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Следует отметить, что риск колебания маржи процентной ставки минимизируется условиями заключенных договоров, предусматривающих возможность изменения процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее	От 1 до	От 6 до	От 1 до	Более	Итого
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 971 950	408 489	371 195	1 060 269	3 815	3 815 718
Итого финансовых обязательств	2 475 264	743 852	534 907	70 794	-	3 824 817
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(503 314)	(335 363)	(163 712)	989 475	3 815	(9 099)

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее	От 1 до	От 6 до	От 1 до	Более	Итого
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	5 лет	5 лет	
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	1 497 373	502 343	397 288	884 241	13 223	3 294 468
Итого финансовых обязательств	2 244 881	455 525	509 238	110 684	-	3 320 328
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(747 508)	46 818	(111 950)	773 557	13 223	(25 860)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал (после налогообложения)	Прибыль (до налогообложения)	Капитал (после налогообложения)
Российские рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(14 955)	(11 964)	(14 525)	(11 620)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	14 955	11 964	14 525	11 620

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	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,3%	-	-	1,6%	-	-
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,75%	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,75%	4,45%	-	7,4%	3,91%	-
Кредиты и авансы клиентам	11,3%	8,6%	9%	14 %	9%	9%
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	7,5%	1,5%	0,4%	10%	2%	1,1%
Выпущенные векселя	6,8%	2%	-	9%	-	-

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

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 518 107	289 027	-	1 807 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	30 632	-	-	30 632
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	128 005
Кредиты и авансы клиентам	1 588 503	-	-	1 588 503
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 136	-	-	2 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	178 070	58 670	-	236 740
Прочие финансовые активы	22 568	-	-	22 568
Итого финансовые активы	3 468 021	347 697	-	3 815 718
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 739 685	-	18 573	3 758 258
Выпущенные векселя	60 959	-	-	60 959
Прочие финансовые обязательства	5 600	-	-	5 600
Итого финансовые обязательства	3 806 244	-	18 573	3 824 817
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(338 223)	347 697	(18 573)	(9 099)
Обязательства кредитного характера	679 943	-	-	679 943

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 112 671	225 478	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	25 317	-	-	25 317
Кредиты и авансы клиентам	1 667 867	-	-	1 667 867
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636	-	-	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	175 554	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	85 945	-	-	85 945
Итого финансовые активы	3 068 990	225 478	-	3 294 468
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 237 530	-	8 356	3 245 886
Выпущенные векселя	55 211	-	-	55 211
Прочие финансовые обязательства	19 231	-	-	19 231
Итого финансовые обязательства	3 311 972	-	8 356	3 320 328
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(242 982)	225 478	(8 356)	(25 860)
Обязательства кредитного характера	571 421	-	-	571 421

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, что приводит к ситуации, когда Группа не сможет ликвидировать свою позицию по разумной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвержена риску ликвидности в основном в связи с необходимостью финансировать кредиты клиентам и фондовые портфели. Группа управляет риском ликвидности на основе анализа разрыва ликвидности. Основной методологический подход заключается в распределении будущих денежных потоков по определенным временным интервалам в пределах расчетных периодов, установленных контрактом.

В пределах каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, который представляет собой разницу между притоком и оттоком средств при расчетах. Риск ликвидности характеризуется суммой разрыва ликвидности, рассчитываемой на совокупной основе для определенного временного горизонта. Отрицательный разрыв, рассчитанный на совокупной основе, говорит о наличии дефицита ликвидности, положительная сумма – об избытке ликвидности. В зависимости от дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решение о сумме, валюте и сроке привлечения и размещения средств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 265,8% (2016г.: 173,6%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 220,3% (2016г.: 164,5%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 16,9% (2016 г.: 22,8%). Законодательное установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяет оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализирует текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Оценку уровня ликвидности проводит управление по работе с банковскими рисками.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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 таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – текущие счета	1 886 556	-	-	-	1 886 556
Средства клиентов – срочные депозиты	584 850	739 593	491 800	55 459	1 871 702
Выпущенные векселя	2 892	-	42 732	15 335	60 959
Прочие финансовые обязательства	750	4 475	375	-	5 600
Обязательства кредитного характера	684 005	-	-	-	684 005
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 159 053	744 068	534 907	70 794	4 508 822

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – текущие счета	1 819 606	-	-	-	1 819 606
Средства клиентов – срочные депозиты	424 374	480 659	499 827	21 420	1 426 280
Выпущенные векселя	-	1 129	21 293	32 789	55 211
Прочие финансовые обязательства	10 108	2 359	6 764	-	19 231
Обязательства кредитного характера	554 583	-	-	-	554 583
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 808 671	484 147	527 884	54 209	3 874 911

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 981	8 133	5 410	610	-	-	1 807 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 479	8 133	5 410	610	-	-	30 632
Кредиты и авансы клиентам	8 665	234 986	364 411	978 744	1 697	-	1 588 503
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	-	-	-	128 005
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 136	-	2 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	79 783	156 957	-	-	-	-	236 740
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	8 760	-	-	-	-	8 760
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	48 298	48 298
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	18 217	18 217
Основные средства	-	-	-	-	-	91 101	91 101
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	135 681	135 681
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	22 568	22 568
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	6 236	6 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	36 617	-	-	-	-	36 617
Итого активов	2 025 913	453 586	375 231	979 964	3 833	322 101	4 160 628

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

Обязательства							
Средства клиентов – текущие счета	1 886 772	-	-	-	-	-	1 886 772
Средства клиентов – срочные депозиты	584 850	739 377	491 800	55 459	-	-	1 871 486
Выпущенные векселя	-	1 129	21 293	38 537	-	-	60 959
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3 207	3 207
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	34 788	34 788
Итого обязательств	2 471 622	740 506	513 093	93 996	-	37 995	3 857 212
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(445 709)	(286 920)	(137 862)	885 968	3 833	284 106	303 416
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(445 709)	(732 629)	(870 491)	15 477	19 310	303 416	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением средств клиентов, анализ которых основан на контрактных сроках погашения. В связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 149	-	-	-	-	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 431	3 526	3 767	593	-	-	25 317
Кредиты и авансы клиентам	104 565	321 440	361 028	867 611	13 223	-	1 667 867
Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636	-	-	-	-	-	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	175 554	-	-	-	-	175 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	12 386	-	-	-	-	12 386
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	57 301	57 301
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 978	30 978
Основные средства	-	-	-	-	-	97 681	97 681
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	103 936	103 936
Прочие финансовые активы	35 592	1 823	32 493	16 037	-	-	85 945
Прочие нефинансовые активы	-	940	-	-	-	12 957	13 897
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	41 181	-	-	-	41 181
Итого активов	1 497 373	515 669	438 469	884 241	13 223	302 853	3 651 828
Обязательства							
Средства клиентов – текущие счета	1 819 606	-	-	-	-	-	1 819 606
Средства клиентов – срочные депозиты	415 166	452 104	483 004	76 006	-	-	1 426 280
Выпущенные векселя	-	1 062	19 470	34 679	-	-	55 211
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	7 969	7 969
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	10 108	6 484	9 096	-	-	3 529	29 217
Итого обязательств	2 244 881	459 650	511 569	110 685	-	11 498	3 338 283
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(747 508)	56 019	(73 100)	773 556	13 223	291 355	313 545

Совокупный разрыв
ликвидности на
31 декабря 2016 года

(747 982)

(691 489)

(764 589)

8 967

22 190

313 545

-

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и 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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшемуся 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.

В целях управления ликвидностью Банком могут быть использованы следующие инструменты:

- Использование внутридневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Банке России составляет 150 миллионов рублей;
- Использование сделок СВОП с Московской бирже для регулирования рублевой и валютной ликвидности с лимитом 1 000 миллионов рублей;
- Привлечение средств на рынке МБК – открытые на Банк лимиты составляют 40 миллионов рублей;
- Использование сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (на Московской бирже) для регулирования рублевой ликвидности (привлечение/размещение средств).

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющегося Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Банк также ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки в свои внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

25 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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 522 105 тысяч рублей (2016 г.: 524 177 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Коэффициент достаточности капитала (Н1.0)	15,5%	14,4%
Приемлемый уровень (Н1.0)	мин. 8,0%	мин. 10,0%
Коэффициент достаточности базового капитала (Н 1.1)	8,7%	8,5%
Приемлемый уровень (Н1.1)	мин. 4,5%	мин. 4,5%
Коэффициент достаточности основного капитала (Н 1.2)	8,7%	8,5%
Приемлемый уровень (Н 1.2)	мин. 6,0%	мин. 6,0%

Руководство Группы анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу. В течение 2017 года (за исключением фактов нарушения норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», описанных выше) и в течение 2016 года Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

26 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. 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.

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	6 756	3 150
Итого обязательств по операционной аренде	6 756	3 150

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	633 678	545 773
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	19 582	8 810
Финансовые гарантии выданные	30 745	20 132
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(4 062)	(3 294)
Итого обязательств кредитного характера	679 943	571 421

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	3 294	3 109
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	768	185
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	4 062	3 294

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

приблизительно равно нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженная в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантия продажи товаров	18 083	6 580
Гарантия оказания услуг	7 200	13 552
Прочие гарантии	5 462	-
Итого гарантии исполнения обязательств	30 745	20 132

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2017 года Группа не имела средств в других банках, размещенных в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Группы (2016 г.: не имела). На 31 декабря 2017 года 30 632 тысяч рублей (2016 г.: 25 317 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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 (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(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	3 Уровень	1 Уровень	3 Уровень
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 136	-	1 636
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	128 005	2 136	-	1 636

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

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	190 237	1 616 897	-	1 807 134	212 691	1 125 458	-	1 338 149
- Наличные денежные средства	190 237	-	-	190 237	212 691	-	-	212 691
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	127 313	-	127 313	-	110 605	-	110 605
- Расчетные счета в торговых системах	-	116 795	-	116 795	-	73 989	-	73 989
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	391 487	-	391 487	-	290 760	-	290 760
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	981 302	-	981 302	-	650 104	-	650 104
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	30 632	-	30 632	-	25 317	-	25 317
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 445 200	1 588 503	-	-	1 515 556	1 667 867
- Корпоративные кредиты	-	-	1 140 667	1 247 273	-	-	1 121 088	1 225 864
- Кредиты физическим лицам	-	-	304 533	341 230	-	-	394 468	442 003
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	-	233 285	236 740	-	-	176 252	175 554
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	22 568	22 568	-	-	85 945	85 945
ИТОГО	190 237	1 647 529	1 844 356	3 526 659	212 691	1 150 775	1 930 064	3 292 832

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	3 Уро- вень	Балан-совая стои- мость	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 761 197	3 758 258	3 236 731	3 245 886
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	5 818	5 818
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	1 757	1 602
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 576 109	1 576 109	1 520 543	1 520 543
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	344 858	366 314	266 526	265 988
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	310 447	310 447	293 245	293 245
- Срочные депозиты физических лиц	1 529 783	1 505 388	1 148 842	1 158 690
Выпущенные векселя	60 959	60 959	55 211	55 211
Прочие финансовые обязательства	5 600	5 600	19 231	19 231
ИТОГО	3 827 756	3 824 817	3 439 286	3 320 328

Оценка справедливой стоимости на Уровне 1 была выполнена на основе рыночных котировок. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. 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, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

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.

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

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	7,00%-24,00% в год	8,00%-25,00% в год
- Кредиты физическим лицам	9,00%-25,00% в год	5,16%-25,00% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	8,60% -8,80% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1,60%-8,60% в год	3,00%-9,50% в год
- Срочные вклады физических лиц	0,05%-12,70% в год	0,10%-13,40% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Инвестиционная собственность	135 681

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Инвестиционная собственность	103 936

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группой была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший удельный вес в результатах оценки присвоен методу сравнения продаж (сравнительному подходу). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости инвестиционной недвижимости согласовываются Председателем Правления Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся Председателем Правления Банка до сведения руководства Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности увеличится на 13 568 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности уменьшится на 13 568 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности увеличится на 10 394 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной собственности уменьшится на 10 394 тысяч рублей.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2016	Поступление	Выбытие	Уценка	2016
Инвестиционная собственность	103 936	54 845	(22 640)	(460)	135 681

	2015	Поступление	Выбытие	Уценка	2016
Инвестиционная собственность	12 797	102 701	-	(11 562)	103 936

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2017 и 2016 года не было.

(в) Однократная оценка справедливой стоимости

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи Группой была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший удельный вес в результатах оценки присвоен методу сравнения продаж (сравнительному подходу). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами долгосрочных активов для продажи Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Данные по оценочной стоимости долгосрочных активов для продажи согласовываются Председателем Правления Банка, который рассматривает уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки доводятся Председателем Правления Банка до сведения руководства Группы.

В 2016 году Группа снизила стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, которая составила 41 181 тысяч рублей. В 2017 году изменений стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в результате переоценки, не было. Данное значение справедливой стоимости относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

28 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:

(а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (b) инвестиции, удерживаемые до погашения; (с) ссуды и дебиторская задолженность; (d) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В то же время в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» необходимо группировать финансовые инструменты по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 807 134	-	-	-	1 807 134
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	30 632	-	30 632
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	-	128 005
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	102 625	-	-	-	102 625
- ценные бумаги Банка России	25 380	-	-	-	25 380

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

Кредиты клиентам	-	-	1 588 503	-	1 588 503
- корпоративные кредиты	-	-	1 247 273	-	1 247 273
- кредиты физическим лицам	-	-	341 230	-	341 230
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 136	2 136
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	236 740	-	-	236 740
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	102 041	-	-	102 041
- ценные бумаги Банка России	-	76 029	-	-	76 029
- Еврооблигации	-	58 670	-	-	58 670
Прочие финансовые активы					
- дебиторская задолженность от продажи основного средства	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность по авансовым платежам	-	-	9 033	-	9 033
- чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ)	-	-	16 037	-	16 037
- прочее	-	-	4 150	-	4 150
Итого финансовых активов	1 935 139	236 740	1 648 355	2 136	3 822 370
Нефинансовые активы					1 519 551
Итого активов					4 097 001

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 149	-	-	-	1 338 149
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	25 317	-	25 317
Кредиты клиентам	-	-	1 667 867	-	1 667 867
- корпоративные кредиты	-	-	1 225 864	-	1 225 864
- кредиты физическим лицам	-	-	442 003	-	442 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 636	1 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	175 554	-	-	175 554
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	175 554	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	-	-	85 945	-	85 945
- дебиторская задолженность от продажи основного средства	-	-	35 592	-	35 592
- дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	37 732	-	37 732
- требования по расчетам	-	-	11 790	-	11 790
- прочее	-	-	831	-	831
Итого финансовых активов	1 338 149	175 554	1 779 129	1 636	3 294 468
Нефинансовые активы					357 360
Итого активов					3 651 828

По состоянию на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости за исключением производных финансовых инструментов.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Все операции со связанными сторонами проводились на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 11-18%; 2016 г.: 11-18%)	64 080	1 387	125	57 675	1 700	24 761
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	4 068	6 096	3 068	1 209	3 710	4 421
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 2-12,5%; 2016 г.: 2-12,5%)	2 873	8 834	5 028	3 504	6 157	13 326

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Процентные доходы	86	261	78	2	288	68
Процентные расходы	243	1 035	289	342	550	1075

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	14 345	1 387	68 648	660	5 592	94494
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(4 345)	(1 349)	(2 750)	(2 180)	(5 521)	(95 588)

К категории «Прочие» в таблицах выше отнесены в основном родственники руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами, а также ООО «СБ-проект».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В. владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка и являются конечными бенефициарными владельцами Группы.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	22 916	2 018	22 440	2 061
- Премии	4 712	-	5 771	-

Утверждено и подписано 18 мая 2018 года.



Н. Г. Ильиних
Председатель Правления

Ю. Г. Слепцова
Главный бухгалтер