

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 344 человека (2016 год: 293 человека). Банк имеет 2 филиала (2016 год: 1 филиал). 3 ноября 2017 года был зарегистрирован филиал «Санкт-Петербургский», который находится по адресу: РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Чайковского, дом 39, литера А, пом. 1-Н.

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

Дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

ПАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 762 человека (2016 год: 708 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в РФ в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**(а) Применяемые стандарты**

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 34.

3 Основные положения учетной политики

Банк и его дочернее предприятие, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочернего предприятия, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерних предприятий, контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

(б) Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли участия представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

(в) Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтролирующих долей участия. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО).

Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

(г) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (е) «Аренда» данного примечания.

(д) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию ССЧПУ;
- Группа определяет в категорию ИНДП; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов) категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, кредиты, выданные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.

Сделки «РЕПО» – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по сделкам «РЕПО» отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по сделкам «РЕПО», продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств в банках и/или средств клиентов.

Активы, приобретенные по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в кредитных организациях и/или кредиты, выданные клиентам.

Группа заключает сделки «РЕПО» по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, финансовые активы также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают расходы на создание резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибыли или убытке в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятиями Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроединенных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(е) Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(з) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(и) Основные средства

Основные средства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	7%-32%
Транспортные средства	14%-33%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	5%-89%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(л) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

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

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(н) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(о) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(п) Депозитарные услуги

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(р) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57,6002	60,6569
руб./евро	68,8668	63,8111
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	77,6739	74,5595
руб./швейцарский франк	58,9743	59,4151

(с) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

(т) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(у) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

При переходе на новый стандарт Группа планирует использовать освобождение, позволяющее не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды. Совокупный эффект от изменения требований по классификации и оценке и обесценению будет признан путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на 1 января 2018 года.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

Группа не ожидает существенного влияния изменений в классификации и оценке финансовых инструментов на консолидированную финансовую отчетность.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены.

Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

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

Группа выявляет значительное повышение кредитного риска, используя существующие показатели управления рисками, а также допущение о том, что свидетельством значительного повышения кредитного риска финансового инструмента является наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 30 дней.

При отнесении финансового актива к стадии 3 Группа учитывает качественные и количественные показатели, а также использует допущение о том, что свидетельством наступления дефолта по финансовому инструменту является наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

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

Группа ожидает, что переход к модели ожидаемых кредитных убытков приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Учет хеджирования

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

У Группы отсутствуют инструменты хеджирования, поэтому данные изменения не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги.

Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не ожидает, что применение данного МСФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	710 716	845 565
Средства в кредитных организациях	41 449	61 577
Кредиты, выданные клиентам	2 332 806	3 294 491
	3 084 971	4 201 633

Процентные доходы по обесцененным кредитам, выданным клиентам, за 2017 год составили 483 386 тыс. рублей (2016 год: 1 155 586 тыс. рублей).

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(472 460)	(703 064)
Средства клиентов	(855 073)	(1 042 515)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 190)	(150 711)
Субординированные займы	(524 270)	(566 006)
	(1 876 993)	(2 462 296)

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетные операции	281 700	269 335
Кассовые операции	63 768	64 472
Операции с пластиковыми картами	16 721	12 956
Предоставление гарантий	15 829	26 502
Операции инкассации	11 339	19 493
Операции с валютными ценностями	5 134	4 929
Прочее	4 120	5 278
	398 611	402 965

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(72 808)	(66 683)
Расчетные операции	(22 037)	(20 864)
Операции с валютными ценностями	(8 112)	(6 699)
Операции инкассации	(4 427)	(4 918)
Услуги депозитария	(2 593)	(3 005)
Прочее	(3 996)	(1 812)
	(113 973)	(103 981)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(386)	(184)
Производные инструменты	136 579	71 578
	136 193	71 394

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долевые инструменты	56	(80 851)
Долговые инструменты	149 665	103 597
	149 721	22 746

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(506 953)	(1 375 563)
	(506 953)	(1 375 563)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 18)	54 707	(88 031)
Гарантии, выданные Группой	8 038	11 250
	62 745	(76 781)

10 Операционные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(614 729)	(573 222)
Налоги и отчисления по заработной плате	(150 749)	(154 191)
Ремонт и эксплуатация	(107 670)	(79 185)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(101 611)	(98 213)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(68 447)	(69 015)
Мониторинг залогов	(67 768)	(59 016)
Охрана	(64 323)	(47 885)
Страхование	(59 457)	(57 667)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(58 522)	(63 521)
Благотворительность и спонсорство	(39 926)	(21 445)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(27 435)	(37 499)
Профессиональные услуги	(23 267)	(29 234)
Канцелярские товары	(22 963)	(24 986)
Реклама и маркетинг	(4 908)	(4 101)
Транспортные расходы	(1 552)	(1 327)
Представительские расходы	(1 061)	(499)
Убыток от выбытия основных средств	(121)	(448)
Прочие	(63 735)	(38 148)
	(1 478 244)	(1 359 602)

11 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(45 296)	(100 084)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	21 758	239 693
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(23 538)	139 609

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 809		(877 373)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	10 762	20,00	(175 475)	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	17 477	32,48	36 594	(4,17)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 701)	(8,74)	(728)	0,08
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	23 538	43,74	(139 609)	15,91

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2027 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14 083)	(29 184)	-	(43 267)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 664	(82 373)	1 612	20 903
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	28 209	91 621	-	119 830
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 187	1 519	-	4 706
Инвестиционная недвижимость	47	15	-	62
Основные средства и нематериальные активы	(7 976)	4 334	-	(3 642)
Прочие активы	74 539	(23 381)	-	51 158
Средства банков и средства клиентов	6	(3)	-	3
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 671)	2 250	-	579
Прочие обязательства	9 017	3 934	-	12 951
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	53 026	-	53 026
	192 939	21 758	1 612	216 309

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(14 083)	-	(14 083)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(483 129)	615 986	(31 193)	101 664
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	60 313	(32 104)	-	28 209
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	3 187	-	3 187
Инвестиционная недвижимость	18	29	-	47
Основные средства и нематериальные активы	(3 836)	(4 140)	-	(7 976)
Прочие активы	8 935	65 604	-	74 539
Средства банков и средства клиентов	(50)	56	-	6
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 358	(7 029)	-	(1 671)
Прочие обязательства	28 026	(19 009)	-	9 017
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	368 804	(368 804)	-	-
	(15 561)	239 693	(31 193)	192 939

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100 971	(20 195)	80 776	257 819	(51 564)	206 255
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(109 031)	21 807	(87 224)	(101 853)	20 371	(81 482)
Прочий совокупный доход	(8 060)	1 612	(6 448)	155 966	(31 193)	124 773

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	933 897	934 963
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	676 290	588 233
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	7 022	-
с кредитным рейтингом BBB-	64 587	103 318
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	326 674	203 816
с кредитным рейтингом от В- до ВВ-	9 284	189 767
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11 359	35 545
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	418 926	532 446

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	1 177 793	-
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней с кредитным рейтингом ВВ+	350 139	-
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	350 139	-
Всего средств, приравненных к денежным	1 527 932	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 557 045	2 055 642

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 контрагента (2016 год: 1 контрагента), остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 854 083 тыс. рублей (2016 год: 588 233 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	344 572	123 980
	344 572	123 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	128 234	53 563
	128 234	53 563

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	41 476	14 203	63,4939	67,5818
На срок от 3 до 12 месяцев	1 445 104	42 525	64,0376	70,3820
На срок более 1 года	-	466 720	-	74,6228
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	108 184	28 585	63,8167	68,0100
На срок от 3 до 12 месяцев	2 602 028	138 189	67,1079	67,9288
На срок более 1 года	-	1 663 839	-	71,6563
Покупка евро за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	71 760	-	71,7600	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	344 572	123 980
	344 572	123 980

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	488 762	516 256
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	488 762	516 256
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	185 733	1 155 005
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 520 721	814 685
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 897 086	1 766 462
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 000 583	1 047 933
Всего корпоративных облигаций	4 604 123	4 784 085
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от BB до BB+	901 129	900 881
с кредитным рейтингом BB-	-	506 559
Всего облигаций кредитных организаций	901 129	1 407 440
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	-	-
	5 994 014	6 707 781
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	282 415	-
с кредитным рейтингом BBB-	253 185	1 000 791
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 529 989	174 743
с кредитным рейтингом BB-	268 141	-
Всего корпоративных облигаций	3 333 730	1 175 534
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	-	938 645
с кредитным рейтингом BB+	280 353	760 133
Всего облигаций кредитных организаций	280 353	1 698 778
	3 614 083	2 874 312
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 608 097	9 582 093

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведена информация о балансовой стоимости паев паевых инвестиционных фондов:

тыс. рублей	Стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года			
Паи паевых инвестиционных фондов	61 724	(61 724)	-
31 декабря 2016 года			
Паи паевых инвестиционных фондов	171 724	(171 724)	-

В 2017 году инвестиции в паевые инвестиционные фонды, которые ранее были полностью обесценены, были проданы с признанием восстановления убытка от обесценения в составе отчета о прибыли или убытке в сумме 110 000 тыс. рублей.

В 2016 году инвестиции в паевые инвестиционные фонды были полностью обесценены с признанием обесценения в составе отчета о прибыли или убытке в сумме 171 724 тыс. рублей.

15 Средства в кредитных организациях

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	710 240	532 952
с кредитным рейтингом BBB-	683 616	531 554
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26 624	1 398
Срочные депозиты	12 616	331 371
с кредитным рейтингом BB	7 108	-
с кредитным рейтингом от B- до BB-	-	325 619
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 508	5 752
Всего средств в кредитных организациях	722 856	864 323

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 752 041	20 315 124
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	958 819	729 271
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 710 860	21 044 395
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	214 656	246 896
Прочие кредиты	155 548	168 842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	370 204	415 738
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 081 064	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 402 752)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 678 312	19 076 356

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 328 474	55 303	2 383 777
Создание резерва под обесценение	488 133	18 820	506 953
Списание (продажа)	(487 628)	(350)	(487 978)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 328 979	73 773	2 402 752

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 448 853	64 873	1 513 726
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 380 419	(4 856)	1 375 563
Списание (продажа)	(500 798)	(4 714)	(505 512)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 328 474	55 303	2 383 777

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 752 041	(2 244 495)	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	958 819	(84 484)	874 335
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	214 656	(68 206)	146 450
Прочие кредиты	155 548	(5 567)	149 981
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064	(2 402 752)	15 678 312

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	20 315 124	(2 256 312)	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	729 271	(72 162)	657 109
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	246 896	(30 892)	216 004
Прочие кредиты	168 842	(24 411)	144 431
Всего кредитов, выданных клиентам	21 460 133	(2 383 777)	19 076 356

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 728 118	11 190 218
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	5 661 917	8 881 955
- просроченные на срок менее 90 дней	197 222	8 174
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 517	35 972
- просроченные на срок более 1 года	151 267	198 805
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 023 923	9 124 906
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 752 041	20 315 124
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 244 495)	(2 256 312)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 507 546	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	927 735	713 320
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	25 837	6 676
- просроченные на срок менее 90 дней	-	6 092
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	514	3 183
- просроченные на срок более 1 года	4 733	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	31 084	15 951
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	958 819	729 271
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(84 484)	(72 162)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	874 335	657 109
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 710 860	21 044 395
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 328 979)	(2 328 474)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 381 881	18 715 921
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	146 297	216 786
- просроченные на срок менее 30 дней	-	81
- просроченные на срок 30-89 дней	219	-
- просроченные на срок 90-179 дней	40 098	2 740
- просроченные на срок 180-360 дней	-	124
- просроченные на срок более 360 дней	28 042	27 165
Всего потребительских кредитов	214 656	246 896
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(68 206)	(30 892)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	146 450	216 004
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	153 463	146 848
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 441	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	12 050
- просроченные на срок 180-360 дней	96	1 573
- просроченные на срок более 360 дней	548	8 371
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	155 548	168 842
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 567)	(24 411)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149 981	144 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	370 204	415 738
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(73 773)	(55 303)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	296 431	360 435
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064	21 460 133
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 402 752)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 678 312	19 076 356

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 608 887 тыс. рублей (2016 год: 9 739 713 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

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

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

При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения, Группа учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 5,1% (2016 год: 5,5%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в диапазоне от 10% до 36% (2016 год: от 10% до 50%);
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от девяти месяцев до двух лет.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 153 819 тыс. рублей ниже/выше (2016 год: 187 159 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 8 893 тыс. рублей ниже/выше (2016 год: 10 813 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2017 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	155 925	164 256	-
Недвижимость	5 541 295	5 562 638	-
Транспортные средства	758 373	-	706 757
Оборудование	1 474 341	-	1 211 511
Прочее имущество	423 937	-	372 922
Товары в обороте	1 034 524	-	883 989
Поручительства	837 735	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	835 513	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 061 643	5 726 894	3 175 179
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 080	4 184	-
Недвижимость	4 206 115	4 756 905	-
Транспортные средства	27 429	-	38 130
Оборудование	391	-	12 629
Прочее имущество	11 871	-	115 702
Товары в обороте	48 230	-	53 294
Поручительства	22 122	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 320 238	4 761 089	219 755
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 381 881	10 487 983	3 394 934

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2016 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	483 722	510 501	-
Недвижимость	5 492 138	5 678 254	-
Транспортные средства	660 967	-	653 036
Оборудование	1 051 090	-	1 064 844
Прочее имущество	757 718	-	725 159
Товары в обороте	842 622	-	855 507
Поручительства	817 837	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 145 174	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 251 268	6 188 755	3 298 546
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 151 073	6 849 512	-
Транспортные средства	163 211	-	273 987
Оборудование	57 421	-	36 508
Прочее имущество	54 528	-	157 528
Товары в обороте	17 040	-	21 703
Поручительства	21 380	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	7 464 653	6 849 512	489 726
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 715 921	13 038 267	3 788 272

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	6 761 717	9 999 726
Торговля	4 392 333	4 007 857
Производство	2 488 669	2 274 088
Сельское хозяйство	923 705	1 300 639
Строительство	882 228	1 321 115
Транспорт	723 679	1 016 816
Пищевая промышленность	643 337	456 759
Физические лица	370 204	415 738
Финансовый сектор	310 318	399 075
Издательская деятельность	231 471	80 375
Услуги	218 197	106 089
Отдых и общественное питание	118 691	58 696
Добывающая промышленность	5 651	9 985
Прочее	10 864	13 175
	18 081 064	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 402 752)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 678 312	19 076 356

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 5 заемщиков (2016 год: 9 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 6 264 507 тыс. рублей (2016 год: 11 435 108 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	306 482	288 066	57 848	10 642	6 027	669 065
Поступления	-	6 981	1 667	3 794	16 955	29 397
Перемещения	-	12 378	1 360	100	(13 838)	-
Выбытия	-	(6 485)	(7 317)	-	(2 563)	(16 365)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	306 482	300 940	53 558	14 536	6 581	682 097
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	76 865	222 852	41 980	1 006	-	342 703
Начисленная амортизация за год	13 718	36 117	6 576	2 111	-	58 522
Выбытия	-	(6 486)	(7 317)	-	-	(13 803)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90 583	252 483	41 239	3 117	-	387 422
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2017 года	215 899	48 457	12 319	11 419	6 581	294 675
По состоянию на 1 января 2017 года	229 617	65 214	15 868	9 636	6 027	326 362

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	268 078	288 313	55 348	19	6 027	617 785
Поступления	234	3 414	3 896	6 192	6 976	20 712
Перемещения	-	4 075	2 499	-	(6 574)	-
Перевод из прочих активов	38 170	-	-	4 431	-	42 601
Выбытия	-	(7 736)	(3 895)	-	(402)	(12 033)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	306 482	288 066	57 848	10 642	6 027	669 065
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	63 314	188 192	39 035	19	-	290 560
Начисленная амортизация за год	13 551	42 143	6 840	987	-	63 521
Выбытия	-	(7 483)	(3 895)	-	-	(11 378)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	76 865	222 852	41 980	1 006	-	342 703
Балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2016 года	229 617	65 214	15 868	9 636	6 027	326 362
По состоянию на 1 января 2016 года	204 764	100 121	16 313	-	6 027	327 225

В 2016 году активы, ранее классифицированные в состав прочих активов, были признаны отвечающими критериям признания в качестве основных средств и нематериальных активов. Данные изменения отражены в статье «Перевод из прочих активов».

В 2017 и 2016 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	71 499	171 306
Резерв под обесценение	(32 999)	(87 232)
Всего прочих финансовых активов	38 500	84 074
Авансовые платежи	515 409	502 353
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 724	4 396
Прочие	248	118
Резерв под обесценение	(13 344)	(25 374)
Всего прочих нефинансовых активов	506 037	481 493
Всего прочих активов	544 537	565 567

В состав авансовых платежей на 31 декабря 2017 года входят имущественные права требования по договорам долевого участия в строительстве на сумму 443 320 тыс. рублей. (2016 год: 453 692 тыс. рублей). Дебиторская задолженность перед Группой будет погашена путем передачи готовых квартир. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года признаки обесценения данной дебиторской задолженности отсутствуют.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2017 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 232	25 374	112 606
Восстановление резерва под обесценение	(42 677)	(12 030)	(54 707)
Списание	(11 556)	-	(11 556)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	32 999	13 344	46 343

Изменения резерва под обесценение за 2016 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	67 157	11 997	79 154
Создание резерва под обесценение	74 654	13 377	88 031
Списание	(54 579)	-	(54 579)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	87 232	25 374	112 606

19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	331 499	347 230
Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи	331 499	347 230

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Группа оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Группой самостоятельно.

Основным подходом, применяемым Группой для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости и прочего имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 8 637 тыс. рублей по следующим объектам:

- квартиры Тверская обл., г. Тверь, ш. Петербургское, д.15,
- квартиры Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Верескова, д.9,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район.

Восстановление убытка от обесценения в размере 3 573 тыс. рублей по следующим объектам:

- нежилое здание Московская область, Чеховский район.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой также было выявлено обесценение нежилых помещений, расположенных в Волгоградской области, а также прочего имущества, в размере 1 618 тыс. руб.

Чистое изменение убытка от обесценения было признано в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2016 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. По результатам проведенной оценки было выявлено обесценение в размере 13 312 тыс. рублей по следующим объектам:

- квартиры Тверская обл., г. Тверь, ш. Петербургское, д.15,
- нежилое здание Московская область, Чеховский район.

Убыток от обесценения был признан в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке за 2016 год.

20 Средства банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 471	2 127
Сделки «РЕПО»	3 200 417	2 440 084
- другие банки	3 200 417	2 440 084
Всего средств банков	3 201 888	2 442 211

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 контрагента (2016 год: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 200 417 тыс. рублей (2016 год: 2 440 084 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2017 год тыс. рублей		2016 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	252 596	280 353	1 437 068	1 698 778
Корпоративные облигации	2 947 821	3 333 730	1 003 016	1 175 534
	3 200 417	3 614 083	2 440 084	2 874 312

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

21 Средства клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 427 695	5 646 595
- Розничные клиенты	603 422	670 819
- Корпоративные клиенты	3 824 273	4 975 776
Срочные депозиты	12 097 306	12 748 240
- Розничные клиенты	10 653 413	9 728 497
- Корпоративные клиенты	1 443 893	3 019 743
Всего средств клиентов	16 525 001	18 394 835

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 400 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 3 089 856 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года такие клиенты отсутствуют.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 256 835	10 399 316
Торговля	1 393 187	779 722
Недвижимость и финансовая аренда	1 021 792	628 243
Промышленность и сельское хозяйство	757 240	2 745 195
Финансовый сектор	636 768	2 626 995
Строительство	403 462	216 173
Транспорт	353 376	218 533
Услуги	334 334	527 960
Нефть и газ	99 952	52 161
Прочее	268 055	200 537
Итого средства клиентов	16 525 001	18 394 835

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года	9,00%-9,25%	22 462	554 394
Дисконтные векселя		0,00%	-	2 254
Процентные векселя	февраль 2018 года – апрель 2019 года	0,20%-11,00%	125 362	142 752
Сберегательные сертификаты	январь 2018 года – ноябрь 2019 года	4,75%-12,50%	88 891	249 050
Беспроцентные векселя		0,00%	-	4 000
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			236 715	952 450

23 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 456 012	3 639 414
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					5 676 012	5 859 414

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	65 853	43 846
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	35 055	32 030
Всего прочих финансовых обязательств	100 908	75 876
Кредиторская задолженность по прочим налогам	15 371	12 001
Резерв по выданным гарантиям	12 789	20 827
Прочие	3 644	3 668
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 804	36 496
Всего прочих обязательств	132 712	112 372

25 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал и фонды

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2016 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

Существующая дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении Банка и аккумулируется в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет. В среднесрочной перспективе пересмотр дивидендной политики Банка не планируется.

26 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	325 120	392 041
Корпоративное банковское обслуживание	17 175 028	20 680 093
Инвестиционная деятельность	13 841 151	12 170 353
Нераспределенные активы	218 548	210 690
Всего активов	31 559 847	33 453 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 306 841	10 435 998
Корпоративное банковское обслуживание	11 002 727	13 915 304
Инвестиционная деятельность	3 590 994	3 463 543
Нераспределенные обязательства	9 484	12 354
Всего обязательств	25 910 046	27 827 199

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	44 948	2 287 858	752 165	-	3 084 971
Комиссионные доходы	29 949	352 205	16 457	-	398 611
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	136 193	-	136 193
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(145 992)	-	(145 992)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	20 863	25 064	182 782	-	228 709
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	149 721	-	149 721
Восстановление убытка (убыток) от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	143	8 048	3 505	-	11 696
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	959 727	(360 709)	(599 018)	-	-
Выручка	1 055 630	2 312 466	605 813	-	3 973 909
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 820)	(488 133)	-	-	(506 953)
Восстановление прочих резервов	-	62 745	-	-	62 745
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(6 682)	-	-	(6 682)
Процентные расходы	(722 888)	(656 455)	(497 650)	-	(1 876 993)
Комиссионные расходы	(84 055)	(1 958)	(27 960)	-	(113 973)
Операционные расходы	(278 016)	(619 101)	(581 127)	-	(1 478 244)
Финансовый результат сегмента	(48 149)	602 882	(500 924)	-	53 809
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	(23 538)	(23 538)
Прибыль (убыток) за год	(48 149)	602 882	(500 924)	(23 538)	30 271
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	316	16 159	12 922	-	29 397
Амортизация основных средств	569	30 443	27 510	-	58 522

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	67 057	3 227 434	907 142	-	4 201 633
Комиссионные доходы	30 965	356 170	15 830	-	402 965
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	71 394	-	71 394
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(699 760)	-	(699 760)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	1 007 837	514 864	(858 279)	-	664 422
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	22 746	-	22 746
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(171 724)	-	(171 724)
Прочие операционные доходы	97	19 831	2 558	-	22 486
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 270 108	(555 341)	(714 767)	-	-
Выручка	2 376 064	3 562 958	(1 424 860)	-	4 514 162
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 856	(1 380 419)	-	-	(1 375 563)
Создание прочих резервов	-	(76 781)	-	-	(76 781)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(13 312)	-	-	(13 312)
Процентные расходы	(720 732)	(887 789)	(853 775)	-	(2 462 296)
Комиссионные расходы	(77 937)	(5 363)	(20 681)	-	(103 981)
Операционные расходы	(305 840)	(605 143)	(448 619)	-	(1 359 602)
Финансовый результат сегмента	1 276 411	594 151	(2 747 935)	-	(877 373)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	139 609	139 609
Прибыль (убыток) за год	1 276 411	594 151	(2 747 935)	139 609	(737 764)
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	261	12 779	7 672	-	20 712
Амортизация основных средств	723	37 562	25 236	-	63 521

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления участников Группы представлена ниже.

АО Банк «Национальный стандарт» - головная организация Группы

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров;
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров.

В течение 2017 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления;
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления;
- Заборьева Наталья Александровна - Заместитель Председателя Правления;
- Пряхина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления;

- Дегтярёв Антон Юрьевич - Заместитель Председателя Правления;
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления.

В течение 2017 года изменений в составе Правления не происходило.

ПАО КБ «РусЮгбанк»

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Президента Банка, а также утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью банка.

Законодательством РФ и уставом банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

- Юровский Юрий Леонтьевич – Председатель Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Швецова Дамира Рафаиловна – Член Совета директоров;
- Ерофеев Игорь Васильевич – Член Совета директоров.

В течение 2017 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением банка. Исполнительные органы банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров. Состав Правления утверждает Совет директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Ерофеев Игорь Васильевич – Председатель Правления;
- Широкова Людмила Николаевна - Член Правления;
- Елисеева Татьяна Анатольевна - Член Правления;
- Зайцев Максим Викторович - Член Правления;
- Наклёушев Михаил Алексеевич - Член Правления;
- Шушина Татьяна Олеговна - Член Правления.

В течение 2017 года изменений в составе Правления не происходило.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Группы обеспечивается функционированием систем внутреннего контроля участников Группы и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:
 - Службу внутреннего аудита;

- Службу внутреннего контроля;
- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
- подразделение по управлению рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами участников Группы.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- Наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства РФ, а также внутренних документов, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- принятие решения о назначении на должность и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита;
- Оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение отчетов Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления также относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской 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.

Полномочия Совета директоров в рамках организации системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и банковской группе, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и банковской группы и осуществление контроля за его реализацией;
- определение границ предельно допустимых для Банка и банковской группы банковских рисков;
- рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки; достаточности капитала Банка и банковской группы;
- рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала Банка и банковской группы и о результатах оценки достаточности капитала Банка и банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка и банковской группы, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение внутренних нормативных документов, устанавливающих процедуры управления рисками и капиталом Банка и банковской группы и детализирующих функции Совета директоров Банка.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений органов управления, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности;
- рассмотрение материалов и периодическая оценка эффективности внутреннего контроля;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность участников Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года имелась система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами участников Группы. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами участников Группы и распространяется на все направления деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Группе построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию выявленного конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные вопросы, предусмотренные нормативными документами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Группы, ее участников и отвечающей их долгосрочным интересам.

Группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Группа на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Участники Группы рассчитывают на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 486 631	70 414	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	722 856	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 678 312	-	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 432	-	68	38 500
Производные финансовые активы	239 009	105 563	-	344 572
Всего финансовых активов	29 910 918	175 977	68	30 086 963

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 865 831	189 811	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 452 905	-	129 188	9 582 093
Средства в кредитных организациях	542 297	-	322 026	864 323
Кредиты, выданные клиентам	19 076 169	187	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 018	-	56	84 074
Производные финансовые активы	64 598	59 382	-	123 980
Всего финансовых активов	31 267 465	249 380	451 270	31 968 115

(д) Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 224 869	303 063	-	-	-	2 029 113	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	119 493	8 424	4 333 724	5 146 456	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 921	-	717 935	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	38 500	38 500
	1 267 335	764 153	8 852 216	10 423 158	5 512 400	3 267 701	30 086 963
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	3 200 417	-	-	-	-	1 471	3 201 888
Средства клиентов	1 565 521	2 923 967	7 320 358	287 458	2	4 427 695	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	100 908	100 908
	4 856 476	2 936 332	7 412 649	2 548 979	3 456 014	4 658 308	25 868 758
	(3 589 141)	(2 172 179)	1 439 567	7 874 179	2 056 386	(1 390 607)	4 218 205

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	181 691	6 962 487	2 437 915	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	-	322 026	3 593	-	538 704	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	84 074	84 074
	119 507	236 950	6 783 422	19 154 453	2 689 735	2 984 048	31 968 115
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	2 440 084	-	-	-	-	2 127	2 442 211
Средства клиентов	3 069 446	3 082 659	6 615 281	657 946	1	4 969 502	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	231 771	47 539	-	4 000	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	75 876	75 876
	6 120 619	3 140 710	6 847 052	2 925 485	3 639 415	5 105 068	27 778 349
	(6 001 112)	(2 903 760)	(63 630)	16 228 968	(949 680)	(2 121 020)	4 189 766

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год				2016 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,39%	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,94%	5,41%	4,00%	-	12,09%	6,06%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	5,00%	-
Кредиты, выданные клиентам	11,93%	8,32%	-	-	12,90%	8,83%	-	-
Процентные обязательства								
Средства банков	7,89%	-	-	-	10,31%	-	-	-
Средства клиентов	7,32%	1,22%	0,43%	0,50%	9,32%	2,50%	2,45%	1,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,97%	0,30%	0,40%	-	11,95%	0,36%	1,00%	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,56%	8,29%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	47 099	81 947
- влияние на капитал	37 679	65 558
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(47 099)	(81 947)
- влияние на капитал	(37 679)	(65 558)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	-	(207 588)	-	(234 786)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	218 448	-	249 383

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 867 227	360 553	299 240	30 025	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	-	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 400 758	73 176	3 134 163	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	98 244	565 583	59 029	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 561 627	1 859	114 826	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 443	51	6	-	38 500
Всего активов	25 448 452	1 001 222	3 607 264	30 025	30 086 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234
Средства банков	3 201 888	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	12 929 436	924 543	2 638 090	32 932	16 525 001
Субординированные займы	2 220 000	-	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	125 847	17 958	92 910	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	96 258	202	4 448	-	100 908
Всего обязательств	18 701 663	942 703	6 191 460	32 932	25 868 758
Чистая позиция	6 746 789	58 519	(2 584 196)	(2 907)	4 218 205
Влияние СПОТ и СВОП					
контрактов	(2 319 983)	(71 069)	2 391 052	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 426 806	(12 550)	(193 144)	(2 907)	4 218 205

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 184 787	459 355	395 224	16 276	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	-	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 608 520	-	5 973 573	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	86 839	591 815	185 669	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	18 947 602	850	127 904	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	80 182	3 861	7	24	84 074
Всего активов	24 213 557	1 055 881	6 682 377	16 300	31 968 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563
Средства банков	2 440 745	-	1 466	-	2 442 211
Средства клиентов	13 202 575	2 642 266	2 529 648	20 346	18 394 835
Субординированные займы	2 220 000	-	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	824 485	16 712	111 253	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	75 664	56	156	-	75 876
Всего обязательств	18 817 032	2 659 034	6 281 937	20 346	27 778 349
Чистая позиция	5 396 525	(1 603 153)	400 440	(4 046)	4 189 766
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 014 871)	1 604 163	(589 292)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 381 654	1 010	(188 852)	(4 046)	4 189 766

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(38 629)	(37 770)
- влияние на капитал	(30 903)	(30 216)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(2 510)	202
- влияние на капитал	(2 008)	162

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(е) Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами участников Группы. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска участниками Группы на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Группа выдает кредиты преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ участники Группы ежедневно рассчитывают обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка также несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	2 623 148	1 120 679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	123 980
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	9 582 093
Средства в кредитных организациях	722 856	864 323
Кредиты, выданные клиентам	15 678 312	19 076 356
Прочие финансовые активы	38 500	84 074
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	29 015 485	30 851 505

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Всего финансовых активов	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Производные инструменты	128 234	-	128 234	(128 234)	-	-
Сделки «РЕПО»	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
- Средства банков	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
Всего финансовых обязательств	3 328 651	-	3 328 651	(3 328 651)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Всего финансовых активов	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Производные инструменты	53 563	-	53 563	(53 563)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
- Средства банков	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 493 647	-	2 493 647	(2 493 647)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	344 572	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	13
Производные обязательства	128 234	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	13
Сделки «РЕПО»	3 200 417	Средства банков	3 201 888	1 471	20

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	123 980	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	13
Производные обязательства	53 563	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	13
Сделки «РЕПО»	2 440 084	Средства банков	2 442 211	2 127	20

(3) Риск ликвидности

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

Группа устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 476 647	2 109 893
От 1 до 3 месяцев	2 228 787	1 642 871
От 3 до 12 месяцев	7 263 941	6 364 142
От 1 года до 5 лет	287 458	282 409
Более 5 лет	2	1
	11 256 835	10 399 316

Группа относит финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 253 982	303 063	-	-	-	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	-	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	717 935	-	-	4 921	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	12 874	98	23 513	2 015	-	-	38 500
Производные финансовые активы	626	9 463	334 483	-	-	-	344 572
Всего финансовых активов	13 635 980	654 221	9 201 788	6 091 449	365 944	137 581	30 086 963
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	3 201 888	-	-	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	5 993 216	2 923 967	7 320 358	287 458	2	-	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 738	124 496	-	-	-	128 234
Всего финансовых обязательств	9 370 051	2 954 740	7 538 951	2 549 002	3 456 014	-	25 868 758
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 265 929	(2 300 519)	1 662 837	3 542 447	(3 090 070)	137 581	4 218 205

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 055 642	-	-	-	-	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 582 093	-	-	-	-	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	538 704	-	322 026	3 593	-	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 064	10	-	-	-	-	84 074
Производные финансовые активы	-	3 007	9 065	111 908	-	-	123 980
Всего финансовых активов	12 380 010	239 967	6 610 797	12 303 874	251 820	181 647	31 968 115
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 442 211	-	-	-	-	-	2 442 211
Средства клиентов	8 038 948	3 082 659	6 615 281	657 946	1	-	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	235 771	47 539	-	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 338	4 175	48 050	-	-	53 563
Всего финансовых обязательств	11 144 773	3 163 607	6 856 759	2 973 795	3 639 415	-	27 778 349
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 235 237	(2 923 640)	(245 962)	9 330 079	(3 387 595)	181 647	4 189 766

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2017 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	3 208 495	-	-	-	-	-	3 208 495	3 201 888
Средства клиентов	6 089 700	2 993 471	7 466 833	291 901	2	-	16 841 907	16 525 001
Субординированные займы	44 222	84 165	392 294	4 039 879	4 286 212	-	8 846 772	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 390	12 388	92 679	42 902	-	-	239 359	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 850	145 269	-	-	-	149 119	128 234
- приток	-	(37 626)	(1 299 835)	-	-	-	(1 337 461)	-
- отток	-	41 476	1 445 104	-	-	-	1 486 580	-
Всего финансовых обязательств	9 518 216	3 108 544	8 098 881	4 374 705	4 286 214	-	29 386 560	25 868 758
Условные обязательства кредитного характера	3 381 899	47 553	153 187	-	-	-	3 582 639	-
31 декабря 2016 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 448 399	-	-	-	-	-	2 448 399	2 442 211
Средства клиентов	8 159 296	3 127 864	6 796 918	786 329	2	-	18 870 409	18 394 835
Субординированные займы	45 468	86 537	403 348	4 342 808	4 804 824	-	9 682 985	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	617 828	59 065	243 828	51 306	-	-	972 027	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 456	5 876	87 348	-	-	94 680	53 563
- приток	-	(12 747)	(36 649)	(379 372)	-	-	(428 768)	-
- отток	-	14 203	42 525	466 720	-	-	523 448	-
Всего финансовых обязательств	11 323 516	3 296 481	7 451 502	5 268 051	4 804 826	-	32 144 376	27 778 349
Условные обязательства кредитного характера	2 806 848	301 472	354 247	20 877	-	-	3 483 444	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

28 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 105 139	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 105 139	4 060 782
Дополнительный капитал	5 222 419	5 689 414
Собственные средства (капитал)	9 327 558	9 750 196
Норматив Н1.1 (%)	12,42%	11,50%
Норматив Н1.2 (%)	12,42%	11,50%
Норматив Н1.0 (%)	28,29%	27,73%

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение ЦБ РФ № 509-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%). Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%).

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	5 224 261	5 262 801
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 224 261	5 262 801
Дополнительный капитал	5 553 256	5 956 361
Собственные средства (капитал)	10 777 517	11 219 162
Норматив Н20.1 (%)	12,91%	12,49%
Норматив Н20.2 (%)	12,91%	12,49%
Норматив Н20.0 (%)	26,54%	26,53%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

29 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	437 000	296 658
Неиспользованные овердрафты	2 824 713	2 504 880
Гарантии и аккредитивы	333 715	702 733
	3 595 428	3 504 271
За вычетом резервов	(12 789)	(20 827)
	3 582 639	3 483 444

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

30 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	104 455	87 774
Сроком от 1 года до 5 лет	34 585	99 390
	139 040	187 164

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

(б) Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	172	467
	172	467

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

32 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	68 089	62 605
	68 089	62 605

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	19 805	12,12%	12 991	12,22%
резерв под обесценение	(6)		(4)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	3 331	0,00%	3 392	0,00%
- в долларах США	697	0,00%	14	0,00%
- в евро	1 815	0,00%	894	0,00%
- в прочих валютах	16	0,00%	4	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	102 000	7,00%	53 633	10,07%
- в долларах США	74 608	1,15%	92 972	1,84%
- в евро	17 287	0,24%	16 209	0,43%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	9		11	
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 019		2 107	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2032 годах (2016 год: в 2017-2026 годах). Кредиты на сумму 19 251 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (2016 год: 9 629 тыс. рублей).

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2 346	1 130
Процентные расходы	(8 781)	(9 015)
Комиссионные доходы	200	244
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(308)	311
Прочие доходы	31	37
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2)	(2)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(382)	(73)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, а также прочие связанные стороны.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2017 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	1 537	-	-	-	1 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 000 583	12,50%	-	-	1 000 583
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(18 550)	-	-	-	(18 550)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	60 037	6,00%	60 037
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 501)	-	(1 501)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1	-	-	-	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	15 311	0,00%	11 164	0,00%	860	0,00%	27 335
- в долларах США	42	0,00%	123	0,00%	13	0,00%	178
- в евро	-	-	2 478	0,00%	-	-	2 478
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 292	8,00%	376 123	5,70%	6 010	6,50%	390 425
- в долларах США	160 253	0,85%	-	-	-	-	160 253
- в евро	92 904	0,23%	-	-	-	-	92 904
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	-	-	4

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2017 года							
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	64 443		-		-		64 443
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		225 753		3 938		229 691
Процентные расходы	(1 731)		(29 516)		(483)		(31 730)
Комиссионные доходы	1 786		5 354		216		7 356
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		7 026		(1 309)		5 717
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	112		3 446		(46)		3 512
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		1 944		-		1 944
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(1 113)		(15)		(1 128)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(13 510)		-		(13 510)

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2016 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 047 933	13,00%	-	-	1 047 933
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-		(17 437)		-		(17 437)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	63 223	7,00%	63 223
резерв под обесценение	-		-		(1 486)		(1 486)
Прочие активы:							
- в российских рублях	100		-		-		100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	47 915	0,00%	10 960	0,00%	2 114	0,00%	60 989
- в долларах США	45	0,00%	285	0,00%	18	0,00%	348
- в евро	694	0,00%	304	0,00%	-	0,00%	998
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	15 899	10,00%	375 537	11,81%	7 330	8,45%	398 766
- в долларах США	4 864	1,20%	-	-	-	-	4 864
- в евро	88 669	0,95%	-	-	-	-	88 669
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4		-		-		4
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	49 143		-		-		49 143

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2016 года							
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		208 284		9 715		217 999
Процентные расходы	(4 180)		(68 034)		(758)		(72 972)
Комиссионные доходы	1 500		5 368		186		7 054
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 154)		2 380		(346)		880
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-		3 782		-		3 782
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		18 430		-		18 430
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(3 264)		(1 486)		(4 750)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(13 401)		-		(13 401)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 557 045	-	-	3 557 045	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	137 581	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 608 097	-	9 608 097	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	722 856	-	-	722 856	722 856
Кредиты, выданные клиентам	-	15 678 312	-	-	15 678 312	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	38 500	-	-	38 500	38 500
	344 572	20 134 294	9 608 097	-	30 086 963	30 086 963
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	-	-	-	3 201 888	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	-	-	16 525 001	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	5 676 012	5 676 012	5 393 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	236 715	236 715	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	100 908	100 908	100 908
	128 234	-	-	25 740 524	25 868 758	25 586 133

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

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

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 055 642	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	181 647	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 582 093	-	9 582 093	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	864 323	-	-	864 323	864 323
Кредиты, выданные клиентам	-	19 076 356	-	-	19 076 356	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	84 074	-	-	84 074	84 074
	123 980	22 262 042	9 582 093	-	31 968 115	31 968 115
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	-	-	-	2 442 211	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	-	-	18 394 835	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	5 859 414	5 859 414	5 005 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	952 450	952 450	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	75 876	75 876	75 876
	53 563	-	-	27 724 786	27 778 349	26 924 207

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 11,90% (2016 год: 12,87%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 6,13% (2016 год: 7,16%).

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

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

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 678 312	15 678 312	15 678 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	3 201 888	-	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	16 525 001	-	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	5 393 387	5 393 387	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 462	214 253	-	236 715	236 715

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	19 076 356	19 076 356	19 076 356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 442 211	-	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	18 394 835	-	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	5 005 272	5 005 272	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	554 394	398 056	-	952 450	952 450

Группа полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	9 608 097
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	128 234	128 234

31 декабря 2016 года
тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

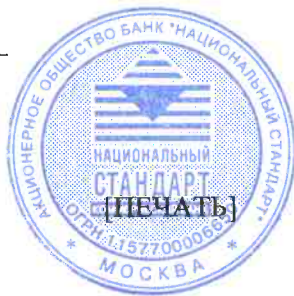
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	-	123 980	123 980
	9 582 093	-	9 582 093
	-	53 563	53 563

35 События после отчетной даты

Внеочередным Общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 4 от 16.02.2018г.) принято решение реорганизовать Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер