

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Главный бухгалтер

~~Е.С. Луценко~~

Примечания на страницах с 6 по 54 составляют неотъемлемую часть одной консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении

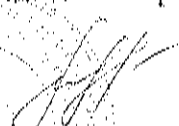
	Прим.	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		17,522	21,851
Счета и депозиты в Банке России	13	329,388	279,000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	602,759	223,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	4,851,537	4,173,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1,040,774	1,009,937
Активы по производным финансовым инструментам	17	4,431	1,182
Кредиты, выданные клиентам	18	18,621	25,109
Прочие активы	19	7,061	7,015
Основные средства и нематериальные активы	20	799	519
Инвестиционная недвижимость	21	20,428	10,598
Гудвил	22	-	55,492
Предоплата по текущему налогу на прибыль		79,934	162
Отложенные налоговые активы	25	49,427	46,336
Всего активов		7,022,681	5,854,250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	17	84	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23	3,807,949	2,883,331
Прочие обязательства	24	5,870	6,202
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	90,805
Всего обязательств		3,813,903	2,980,338
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		2,958,778	2,623,912
Всего собственных средств		3,208,778	2,873,912
Всего обязательств и собственных средств		7,022,681	5,854,250

Забалансовые и условные обязательства 28-30

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер


М.С. Агеева


Н.С. Луценко

Примечания на страницах с 6 по 34 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

08.05.2018

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	2017	2016
Прим.	тыс. рублей	тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	332,324	367,793
Проценты и комиссии уплаченные	(145,827)	(230,620)
Чистый приток/(отток) от операций с иностранной валютой	192,195	951,700
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	302,639	566,157
Прочие операционные доходы	7,147	1,489
Дивиденды полученные	26,332	-
Налоги, за исключением налога на прибыль	(3,282)	(2,778)
Общие административные расходы уплаченные	(114,862)	(127,786)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	596,666	1,525,955
Уменьшение/(прирост) операционных активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(34,582)	(116,465)
Счета в банках и других финансовых институтах	68,244	(880)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(857,612)	(233,791)
Кредиты, выданные клиентам	(13,869)	22,266
Прочие активы	(5,771)	(3,143)
Прирост/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	-	(2,300,002)
Текущие счета и депозиты клиентов	996,277	1,620,370
Прочие обязательства	5,002	842
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения	754,355	515,152
Уплаченный налог на прибыль	(267,853)	(195,053)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	486,502	320,099

Р/А. 11.01.2018

09.01.2018 09

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Главный бухгалтер

E.

Е.С. Луценко

Примечания на страницах с 6 по 54 охватывают исключительно часть адмоб-
конгломеративной финансовой отчетности

CONFIDENTIAL 55-10

	Акционерный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	250,000	2,123,170	2,373,170
Совокупный доход	-	500,742	500,742
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	250,000	2,623,912	2,873,912
Совокупный доход	-	334,866	334,866
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	250,000	2,958,778	3,208,778

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

M.C. Arceeva

Е.С. Луценко

Проведение на страницах с 6 по 54 рассмотрено соответствующую часть данной
многопараметрической финансовой отчетности

CASE NO. 95-11

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО Банк "РЕСО Кредит" (далее – "Банк") и финансовую отчетность его дочернего предприятия ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» (далее – "Группа").

Банк – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 2004 году и осуществляет деятельность на основании лицензии №3450 на осуществление банковской деятельности, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – "Банк России") 20 января 2012 года.

Прежнее наименование Банка и организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью "Атгашебанк". Решением внеочередного собрания участников от 24 сентября 2007 года Банк реорганизован путем преобразования из формы Общество с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество. Решением внеочередного собрания акционеров Банка от 15 августа 2008 года прежнее наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Атгашебанк" изменено на Банк "РЕСО Кредит" (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов единственным акционером Группы является компания Astroway Limited, бенефициарными владельцами которой являются С.Э. Саркисов (50%) и Н.Э. Саркисов (50%).

Средняя численность сотрудников Банка в 2017 году составляла 27 человек (в 2016 году – 25 человек).

В 2015 году Банк приобрел контрольную долю владения в ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания», зарегистрированном в Российской Федерации, основным видом деятельности которого является предоставление депозитарных услуг.

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введение санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

1. Введение (продолжение)

1.2 Основные виды деятельности (продолжение)

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО").

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная консолидированная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 "Основные принципы учетной политики" (3.12 "Обесценение активов") и Примечание 18 "Кредиты, выданные клиентам" в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 31.3 "Условные налоговые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.

0000000000 31.12.2017

00000000000000000000

000 13

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Принципы консолидации

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса, включая приобретения предприятий, находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежавшей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

При любых объединениях бизнеса доли неконтролирующих акционеров учитываются, исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.

АКТИВЫ ЗАКЛЮЧЕНЫ
СЧЕТЧИКИ ЗАКЛЮЧЕНЫ

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Принципы консолидации (продолжение)

Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

3.2 Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3.3 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа "Ностро" в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.5 Финансовые инструменты

Группа классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Группы осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Группа может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроеизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, оценивается в размере суммы денежных средств, которые Группа получит либо уплатит для прекращения контракта в дату консолидированного отчета о финансовом положении, с учетом превалирующих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Группа потеряла контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - "сделки "обратного РЕПО""), включенные в состав займов выданных, отражаются в составе финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3.7 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении на основе взаимозачета только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.8 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

3.8 Основные средства (продолжение)

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Компьютеры и оборудование	3-4 года
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5-6 лет

3.9 Нематериальные активы

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программное обеспечение	3-5 лет
------------------------------------	---------

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости. При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

[illegible]

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.12 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

Группой на регулярной основе производится оценка кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающих воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Группа вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты, выданные клиентам, включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, дисконтированные по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Обесценение активов (продолжение)

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита, выданного клиенту, или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Группа не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Группа использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам, выданным клиентам, и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.14 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

3.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.16 Резервы

Резервы признаются в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.17 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения компаний, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма дивидендов, объявленных после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.18 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы на потери по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.19 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете о движении собственных средств.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.20 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.21 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Группой финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.22 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя прибыли или убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов.
- Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	265,730	286,102
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37,936	49,567
Кредиты, выданные клиентам	1,204	3,293
Всего процентные доходы	304,870	338,962
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	133,358	207,192
Средства банков	9,521	17,019
Всего процентные расходы	142,879	224,211

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Валютный контроль	10,316	14,221
Расчетно-кассовое обслуживание	3,172	3,016
Выдача гарантий	2,768	2,028
Прочие услуги	297	261
Всего комиссионные доходы	16,553	19,526
Комиссионные расходы		
Брокерское обслуживание и биржевые комиссии	4,347	5,275
Расчетно-кассовое обслуживание	1,925	1,366
Прочие услуги	139	254
Всего комиссионные расходы	6,411	6,895

7. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	232,910	397,903
Чистый результат по операциям с торговыми финансовыми инструментами	10,604	173,400
Переоценка торговых финансовых инструментов	105,698	(18,565)
Всего чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349,212	552,738

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	42,937	37,750
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	12,494	25,636
Всего чистая прибыль от операций с иностранной валютой	55,431	63,386

9. Изменение резерва под обесценение

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(7,446)	12,553
Прочие активы	43	(440)
Всего (увеличение)/уменьшение резерва под обесценение	(7,403)	12,113

10. Прочие операционные доходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Штрафы и пени по кредитным операциям	6,775	766
Прочие доходы	371	724
Всего прочие доходы	7,146	1,490

11. Общие административные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Вознаграждение сотрудникам	67,893	77,508
Страховые взносы во внебюджетные фонды	14,437	15,881
Расходы на поддержку программного обеспечения	9,856	8,436
Аренда	8,929	7,641
Услуги связи и информационные услуги	5,649	5,601
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,282	2,779
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	1,328	997
Профессиональные услуги	1,253	1,614
Аудит	1,100	1,100
Амортизация	164	183
Охрана	149	139
Ремонт и эксплуатация	81	5,676
Прочие	4,187	3,193
Всего общие административные расходы	118,308	130,748

	2017 тыс.рублей	2016 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль	100,816	551,741
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	(3,091)	(426,122)
Всего расходы по налогу на прибыль	97,725	125,619

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	432,591	626,361
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	86,518	125,272
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	11,207	347
Всего расходы по налогу на прибыль	97,725	125,619

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Фонд обязательных резервов	296,941	262,359
Счета типа "Ностро"	32,447	16,641
Всего счета и депозиты в Банке России	329,388	279,000

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017 тыс.рублей	31 декабря 2016 тыс.рублей
Счета типа "Ностро"	602,759	156,063
Депозиты	-	67,880
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	602,759	223,943

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов у Группы не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 Группа имела счета и депозиты в трех банках и финансовых институтах, размер которых превышал 10% суммарной величины счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2016 года: в трех банках). По состоянию на 31 декабря 2017 года их величина составила 538 556 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 180,024 тысяч рублей).

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Еврооблигации	3,835,409	4,168,411
Облигации	807,951	-
Акции	208,177	4,695
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	4,173,106

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 31 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Еврооблигации	сентябрь 2019 года	июнь 2028 года	2.9%	12.8%
Облигации	июнь 2020 года	июнь 2020 года	11.4%	11.4%

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	июнь 2017 года	июнь 2028 года	3.4%	12.8%
Еврооблигации				

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Корпоративные акции	1,040,774	1,000,077
Ипотечные сертификаты участия	-	9,860
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,040,774	1,009,937

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 31 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

17. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок по договору
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на продажу долларов США и покупку рублей	2,540,169	1,459	-	57,59
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	504,002	760	(84)	57,69
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу швейцарских франков	116,659	2,212	-	56,88
	3,160,829	4,431	(84)	

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок по договору
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на продажу долларов США и покупку рублей	2,790,217	1,182	-	60.80
	2,790,217	1,182	-	

Суммы по производным финансовым инструментам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

Информация о сроках по производным финансовым инструментам раскрывается в Примечание 36 «Анализ сроков выхода активов и обязательств»

18. Кредиты, выданные клиентам

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признала величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	20,071	(18,368)	1,703	91.52%
кредитные карты	216	(194)	22	89.81%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	17,051	(155)	16,896	0.91%
Всего кредиты, выданные клиентам	37,338	(18,717)	18,621	50.13%

ИНТЕРНЕТ-ДОСТУП

СЕРВИС ЭЛЕКТРОННОЙ

33

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	18,595	(169)	18,426	0.91%
Просроченные на срок до 90 дней	409	(243)	166	59.41%
Просроченные на срок 91-180 дней	218	(189)	29	86.70%
Просроченные на срок более 181 дней	18,116	(18,116)	-	100.00%
Всего кредиты, выданные клиентам	37,338	(18,717)	18,621	50.13%

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признала величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	20,293	(7,547)	12,746	37.19%
кредитные карты	2,481	(2,329)	152	93.87%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
ипотека	20,728	(8,517)	12,211	41.09%
Всего кредиты, выданные клиентам	43,502	(18,393)	25,109	42.28%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	12,664	(115)	12,549	0.91%
Просроченные на срок до 90 дней	574	(303)	271	52.79%
Просроченные на срок 91-180 дней	490	(412)	78	84.08%
Просроченные на срок более 181 дней	29,774	(17,563)	12,211	58.99%
Всего кредиты, выданные клиентам	43,502	(18,393)	25,109	42.28%

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение займов выданных:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(18,393)	(42,841)
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	(7,446)	12,553
Списания резерва под обесценение в течение года	7,122	11,895
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(18,717)	(18,393)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	тыс. рублей	% портфель кредитов	тыс. рублей	% портфеля кредитов
Кредиты физическим лицам				
Недвижимость	16,895	90.73%	12,211	48.63%
Поручительства	96	0.52%	339	1.35%
Без обеспечения	1,630	8.75%	12,559	50.02%
Всего кредиты, выданные клиентам	18,621		25,109	

Основные допущения и оценочные значения

Группа определяет резерв под возможное обесценение по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 "Обесценение активов"). Руководство Группы оценивает вероятность возврата кредитов, выданных клиентам, на основе анализа существенных кредитов на индивидуальной основе и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ипотечных кредитов: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 18 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет до 15% от справедливой стоимости имущества.

Группа определяет резерв под возможное обесценение на коллективной основе по кредитам, выданным физическим лицам, основываясь на анализе миграции просроченных кредитов. Кредиты, включенные в однородную группу, делятся на подгруппы исходя из просрочки на конец отчетного периода. Впоследствии, основываясь на внутренней статистической информации за последние четыре квартала, считается фактор убыточности для каждой группы и применяется к соответствующим остаткам.

Крупные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был один кредит, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (по состоянию на 31 декабря 2016: один кредит).

19. Прочие активы

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Авансовые платежи и прочая дебиторская задолженность	6,965	14,170
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1,304	514
Расходы будущих периодов	237	248
Прочие	81	96
	8,587	15,028
Резерв под обесценение	(1,526)	(8,013)
Всего прочие активы	7,061	7,015

20. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютеры и оборудование	Прочее оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2017 года	6,126	4,720	10,846
Приобретения	445	-	445
Выбытия	(2,133)	(2,187)	(4,320)
На 31 декабря 2017 года	4,438	2,533	6,971
Амортизация			
На 1 января 2017 года	6,091	4,236	10,327
Начисленная амортизация	48	116	164
Выбытия	(2,132)	(2,187)	(4,319)
На 31 декабря 2017 года	4,007	2,165	6,172
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2016 года	35	484	519
На 31 декабря 2017 года	431	368	799

20. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Компьютеры и оборудование	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	6,126	4,290	23,448	33,864
Приобретения	-	430	-	430
Выбытия	-	-	(23,448)	(23,448)
На 31 декабря 2016 года	6,126	4,720	-	10,846
Амортизация				
На 1 января 2016 года	5,966	4,178	23,448	33,592
Начисленная амортизация	125	58	-	183
Выбытия	-	-	(23,448)	(23,448)
На 31 декабря 2016 года	6,091	4,236	-	10,327
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2015 года	160	112	-	272
На 31 декабря 2016 года	35	484	-	519

21. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2017 тыс.рублей	31 декабря 2016 тыс.рублей
Справедливая стоимость		
По состоянию на 1 января	10,598	-
Поступления	9,830	10,598
По состоянию на 31 декабря	20,428	10,598

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании результатов проведенной руководством Банка внутренней оценки.

22. Гудвил

	31 декабря 2017 тыс.рублей	31 декабря 2016 тыс.рублей
Остаток по состоянию на 1 января	55,492	55,492
Обесценение	(55,492)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	55,492

22. Гудвил (продолжение)

Возмещаемая стоимость единиц, генерирующих денежные средства, была рассчитана на основе ценности использования и определялась на основании результатов внутренней оценки. При превышении балансовой величины чистых активов соответствующих дочерних компаний их возмещаемой стоимости, признается убыток от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая величина чистых активов ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания», признанных в настоящей отчетности, превысила возмещаемую стоимость, в силу чего было признано обесценение соответствующего гудвила в полной сумме.

23. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 тыс.рублей	31 декабря 2016 тыс.рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- страховые компании	2,100,526	1,057,063
- финансовые компании	640,764	799,811
- физические лица	85,615	256,697
- прочие юридические лица	27,822	16,705
Срочные депозиты		
- страховые компании	774,085	32,808
- финансовые компании	59,020	558,129
- физические лица	59,049	55,960
- прочие юридические лица	61,068	106,158
Всего текущие счета и депозиты клиентов	3,807,949	2,883,331

Крупные текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов у Группы была одна группа связанных лиц, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 31 декабря 2017 года 2,997,393 тысяч рублей соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2,045,727 тысяч рублей).

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Обязательства по не отгуленным отпускам	3,429	3,471
Кредиторская задолженность	1,607	1,718
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	834	1,013
Всего прочие обязательства	5,870	6,202

25. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	-	(72)	-	(72)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,266	50,167	-	-	54,266	50,167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(580)	-	(580)
Производные финансовые инструменты	-	-	(996)	(236)	(996)	(236)
Кредиты, выданные клиентам	149	-	-	(1,109)	149	(1,109)
Прочие активы	137	-	(4,452)	(2,132)	(4,315)	(2,132)
Основные средства	103	78	-	-	103	78
Прочие обязательства	220	220	-	-	220	220
Налоговые активы/(обязательства)	54,875	50,465	(5,448)	(4,129)	49,427	46,336

Движение временных разниц в течение года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(72)	72	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,167	4,099	54,266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(580)	580	-
Производные финансовые инструменты	(236)	(760)	(996)
Кредиты, выданные клиентам	(1,109)	1,258	149
Прочие активы	(2,132)	(2,183)	(4,315)
Основные средства	78	25	103
Прочие обязательства	220	-	220
Налоговые (обязательства)/активы	46,336	3,091	49,427

25. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение года (продолжение)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(992)	920	(72)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(380,739)	430,906	50,167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(580)	-	(580)
Производные финансовые инструменты	3,265	(3,501)	(236)
Кредиты, выданные клиентам	(1,533)	424	(1,109)
Прочие активы	43	(2,175)	(2,132)
Основные средства	122	(44)	78
Прочие обязательства	628	(408)	220
Налоговые (обязательства)/активы	(379,786)	426,122	46,336

26. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250,000,000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2017 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составила 2,462,484 тысяч рублей (по консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года по МСФО составила 2,958,778 тысяч рублей).

27. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Группы. Основной целью, которую ставит руководство Группы при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Группы.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе своей деятельности.

В Группе разработана "Политика управления банковскими рисками", направленная на выявление и анализ основных видов рисков, установление контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Группе установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

27. Управление рисками (продолжение)

Совет Директоров

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

27.1 Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги.

Управление кредитным риском

Группа контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

За надлежащее текущее управление кредитным риском в Банке несут ответственность следующие подразделения.

Департамент учета банковских операций обеспечивает текущее управление кредитным риском. В процессе анализа платеже- и кредитоспособности заемщиков оно выполняет следующие функции:

- на постоянной основе анализирует кредитный портфель Банка, осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска и качества ссудной задолженности с целью ее классификации и определения расчетного резерва на возможные потери по ссудам;
- осуществляет контроль за максимально возможной концентрацией кредитного риска, сроков востребования задолженности и уплаты процентов;
- анализирует возможность возникновения проблемных ссуд и рассчитывает величину резервов на возможные потери по ссудам.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Основными типами обеспечения для кредитов, выданных клиентам, являются жилая недвижимость.

В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, Банк может выдавать необеспеченный, либо недостаточно обеспеченный кредит (при наличии соответствующего решения Комитета по управлению рисками). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты других банков, как правило, не обеспечены.

Качество обеспечения определяется справедливой (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент первоначальной оценки риска по конкретной ссуде и ежеквартально.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 270 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафта" и аккредитивы.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительства по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержка уплаты процентов и/или основной суммы долга;
- ухудшение финансового состояния заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда Правление (Совет Директоров в случае превышения установленного лимита) определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора, завершены.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 18 "Кредиты, выданные клиентам".

27.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- 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.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. 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 единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов в соответствии с требованием Банка России.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости корпоративных долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	388,123	333,848
10% снижение котировок ценных бумаг	(388,123)	(333,848)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России. Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Ниже представлен анализ чувствительности в отношении валютного риска, который мог бы оказать влияние на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса российского рубля по отношению к следующим валютам:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(116,383)	17,800
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	116,383	(17,800)
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	24,253	8,977
20% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(24,253)	(8,977)

См. Примечание 37 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Банк отслеживает срочную структуру своих обязательств и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

В Примечании 34 "Средние эффективные процентные ставки" приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

27.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и оттока денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление Банка.

В Банке разработано и действует "Положение об организации управления риском ликвидности", направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

В целях контроля и анализа ликвидности используются следующие основные методы:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное соотношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное соотношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;

27. Управление рисками (продолжение)

27.4 Риск ликвидности (продолжение)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое соотношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 35 "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

27.5 Управление капиталом

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Собственный капитал		
Базовый капитал 1-го уровня	1,940,036	1,805,418
Дополнительный капитал 1-го уровня	-	-
Всего капитал 1-го уровня	1,940,036	1,805,418
Капитал 2-го уровня	322,079	447,068
Всего капитал 2-го уровня	322,079	447,068
Всего собственный капитал	2,262,115	2,252,486
Активы, взвешенные с учетом риска	14,943,368	9,757,973
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4.5%)	12.9%	18.5%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6.0%)	12.9%	18.5%
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8.0%)	15.1%	23.1%

28. Условные обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и "овердрафтов".

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

Контрактные суммы условных обязательств кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	84,840	71,484
Обязательства по предоставлению кредитов и "овердрафтов"	8,000	-
Всего забалансовые обязательства	92,840	71,484

По оценке руководства Банка указанные обязательства не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Группы по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Сроком менее одного года	930	5,324
Сроком от 1 года до 5 лет	-	3,652
	930	8,976

30. Условные обязательства

30.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

30.2 Судебные разбирательства

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

30.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменяны или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методах оценки:

- 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	-	-	4,851,537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,040,774	-	1,040,774
Инвестиционная недвижимость	-	-	20,428	20,428
Активы по производным финансовым инструментам	-	4,431	-	4,431
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(84)	-	(84)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,173,106	-	-	4,173,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,009,937	-	1,009,937
Инвестиционная недвижимость	-	-	10,598	10,598
Активы по производным финансовым инструментам	-	1,182	-	1,182

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

тыс. рублей	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Касса	17,522	17,522	21,851	21,851
Счета и депозиты в Банке России	329,388	329,388	279,000	279,000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	602,759	602,759	223,943	223,943
Кредиты, выданные клиентам	18,621	18,621	25,109	25,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3,807,949	3,807,949	2,883,331	2,883,331

32. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Касса	17,522	21,851
Счета типа "Ностро" в Банке России	32,447	16,641
Счета типа "Ностро" и депозиты "овердрафт" в банках	602,758	156,063
Всего денежные средства и их эквиваленты	652,727	194,555

33. Операции со связанными лицами

33.1 Операции с Директорами и руководством

Остатки по операциям с Директорами и руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов составляли:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,048	0.00%	140,177	0.04%
Условные обязательства кредитного характера				
Обязательства по предоставлению кредитов	8,000	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с Директорами и руководством банка, составили:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	24,161	43,244
Комиссионные доходы	16	21
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(5,720)

33.2 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,997,635	1.91%	2,109,398	3.22%
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные гарантии	32,340	-	21,484	-

33. Операции со связанными лицами (продолжение)

33.2 Операции с прочими связанными лицами (продолжение)

Суммы, выключенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с прочими связанными лицами, составили:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы	-	341
Процентные расходы	(82,711)	(103,390)
Комиссионные доходы	11,725	17,359
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(307,784)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(24,188)	(11,536)
Прочие расходы	(2,746)	(2,836)

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0.0%	8.2%
- в долларах США и других валютах	0.5%	0.1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		
- в рублях	7.4%	-
- в долларах США и других валютах	4.0%	7.1%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	10.9%	14.7%
- в долларах США и других валютах	0.1%	0.1%
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	4.2%	4.9%
- в долларах США и других валютах	0.1%	0.1%

Банк "Рес-О Кредит" (АО)
 Принадлежит к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) и отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	17,522	-	-	-	-	17,522
Счета и депозиты в Банке России	329,388	-	-	-	-	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	602,759	-	-	-	-	602,759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	-	-	-	-	4,851,537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,040,774	-	-	-	-	1,040,774
Активы по производным финансовым инструментам	4,431	-	-	-	-	4,431
Кредиты, выданные клиентам	1	454	1,249	16,917	-	18,621
Прочие активы	7,061	-	-	-	-	7,061
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	799	799
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	20,428	20,428
Предоплата по текущему налогу на прибыль	79,934	-	-	-	-	79,934
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	49,427	49,427
Всего активов	6,933,407	454	1,249	16,917	70,654	7,022,681
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	84	-	-	-	-	84
Текущие счета и депозиты клиентов	2,989,189	475,744	292,124	50,892	-	3,807,949
Прочие обязательства	5,870	-	-	-	-	5,870
Всего обязательств	2,995,143	475,744	292,124	50,892	-	3,813,903
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,938,264	(475,290)	(290,875)	(33,975)	70,654	3,208,778
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,938,264	3,462,974	3,172,099	3,138,124	3,208,778	3,208,778

Банк "Ресо Кредит" (АО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	21,851	-	-	-	-	21,851
Счета и депозиты в Банке России	279,000	-	-	-	-	279,000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	223,943	-	-	-	-	223,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,173,106	-	-	-	-	4,173,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,937	-	-	-	-	1,009,937
Активы по производным финансовым инструментам	1,182	-	-	-	-	1,182
Кредиты, выданные клиентам	-	904	3,774	20,431	-	25,109
Прочие активы	7,015	-	-	-	-	7,015
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	519	519
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	10,598	10,598
Гуавиа	-	-	-	-	55,492	55,492
Предоплата по текущему налогу на прибыль	162	-	-	-	-	162
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	46,336	46,336
Всего активов	5,716,196	904	3,774	20,431	112,945	5,854,250
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	2,697,440	110,536	16,510	58,845	-	2,883,331
Прочие обязательства	6,202	-	-	-	-	6,202
Обязательства по текущему налогу на прибыль	90,805	-	-	-	-	90,805
Всего обязательств	2,794,447	110,536	16,510	58,845	-	2,980,338
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,921,749	(109,632)	(12,736)	(38,414)	112,945	2,873,912
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,921,749	2,812,117	2,799,381	2,760,967	2,873,912	2,873,912

Банк "РСО Кредит" (АО)

Принадлежит к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по финансовым обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2017:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	2,989,396	488,861	301,770	84,568	3,864,595	3,807,949
Всего обязательств	2,989,396	488,861	301,770	84,568	3,864,595	3,807,949
Условные обязательства кредитного характера	2,500	9,348	67,120	13,872	92,840	-

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2016:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	2,698,586	113,036	17,293	97,998	2,926,913	2,883,331
Всего обязательств	2,698,586	113,036	17,293	97,998	2,926,913	2,883,331
Условные обязательства кредитного характера	6,162	6,976	54,728	3,618	71,484	-

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Рубль	Доллары США	ЕВРО и другие	Всего
Активы				
Касса	7,529	4,646	5,347	17,522
Счета и депозиты в Банке России	329,388	-	-	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38,056	556,213	8,490	602,759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,016,128	3,603,876	231,533	4,851,537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,040,774	-	-	1,040,774
Активы по производным финансовым инструментам	4,431	-	-	4,431
Кредиты, выданные клиентам	18,600	21	-	18,621
Прочие активы	7,061	-	-	7,061
Основные средства и нематериальные активы	799	-	-	799
Инвестиционная недвижимость	20,428	-	-	20,428
Предоплата по текущему налогу на прибыль	79,934	-	-	79,934
Отложенные налоговые активы	49,427	-	-	49,427
Всего активов	2,612,555	4,164,756	245,370	7,022,681
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	84	-	-	84
Текущие счета и депозиты клиентов	1,612,243	2,101,938	93,768	3,807,949
Прочие обязательства	5,847	-	23	5,870
Всего обязательств	1,618,174	2,101,938	93,791	3,813,903
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	994,381	2,062,818	151,579	3,208,778
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	2,036,167	(1,919,508)	(116,659)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,030,548	143,310	34,920	3,208,778

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО и другие	Всего
Активы				
Касса	11,754	10,097	-	21,851
Счета и депозиты в Банке России	279,000	-	-	279,000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	108,986	74,146	40,811	223,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,695	4,066,178	102,233	4,173,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,937	-	-	1,009,937
Активы по производным финансовым инструментам	1,182	-	-	1,182
Кредиты, выданные клиентам	12,774	12,335	-	25,109
Прочие активы	7,015	-	-	7,015
Основные средства и нематериальные активы	519	-	-	519
Инвестиционная недвижимость	10,598	-	-	10,598
Гуавла	55,492	-	-	55,492
Предоплата по текущему налогу на прибыль	162	-	-	162
Отложенные налоговые активы	46,336	-	-	46,336
Всего активов	1,548,450	4,162,756	143,044	5,854,250
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,535,126	1,261,286	86,919	2,883,331
Прочие обязательства	6,181	-	21	6,202
Обязательства по текущему налогу на прибыль	90,805	-	-	90,805
Всего обязательств	1,632,112	1,261,286	86,940	2,980,338
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(83,662)	2,901,470	56,104	2,873,912
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,790,217	(2,790,217)	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,706,555	111,253	56,104	2,873,912

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	17,522	-	-	17,522
Счета и депозиты в Банке России	329,388	-	-	329,388
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	598,483	4,276	-	602,759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,851,537	-	-	4,851,537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,040,774	-	-	1,040,774
Активы по производным финансовым инструментам	4,431	-	-	4,431
Кредиты, выданные клиентам	18,621	-	-	18,621
Прочие активы	7,061	-	-	7,061
Основные средства и нематериальные активы	799	-	-	799
Инвестиционная недвижимость	20,428	-	-	20,428
Предоплата по текущему налогу на прибыль	79,934	-	-	79,934
Отложенные налоговые активы	49,427	-	-	49,427
Всего активов	7,018,405	4,276	-	7,022,681
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	84	-	-	84
Текущие счета и депозиты клиентов	3,753,784	51,615	2,550	3,807,949
Прочие обязательства	5,847	-	23	5,870
Всего обязательств	3,759,715	51,615	2,573	3,813,903
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года	3,258,690	(47,339)	(2,573)	3,208,778

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	21,851	-	-	21,851
Счета и депозиты в Банке России	279,000	-	-	279,000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	223,830	113	-	223,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,173,106	-	-	4,173,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,937	-	-	1,009,937
Активы по производным финансовым инструментам	1,182	-	-	1,182
Кредиты, выданные клиентам	25,109	-	-	25,109
Прочие активы	7,015	-	-	7,015
Основные средства и нематериальные активы	519	-	-	519
Инвестиционная недвижимость	10,598	-	-	10,598
Гудвилл	55,492	-	-	55,492
Предоплата по текущему налогу на прибыль	162	-	-	162
Отложенные налоговые активы	46,336	-	-	46,336
Всего активов	5,854,137	113	-	5,854,250
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,800,863	80,639	1,829	2,883,331
Прочие обязательства	6,181	-	21	6,202
Обязательства по текущему налогу на прибыль	90,805	-	-	90,805
Всего обязательств	2,897,849	80,639	1,850	2,980,338
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,956,288	(80,526)	(1,850)	2,873,912

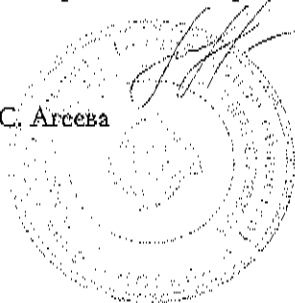
38. Событие после отчетной даты

После отчетной даты не было существенных событий, которые могли бы оказать влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

Врио Председателя Правления

М.С. Агеева

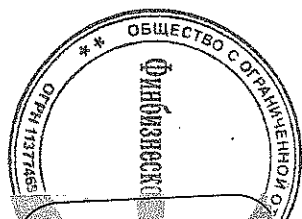


Главный бухгалтер

Е.С. Луценко

ПРИЛОЖЕНИЕ
к балансу

[illegible]



Всего пронумеровано и сброшюровано
61 (шестьдесят один) листов

Ген. дир. ООО «Финансовый отдел»

[Handwritten signature]