

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2016 год: 9) филиалов и 91 (2016 год: 91) отделение на территории Российской Федерации.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

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

**Российская Федерация.** 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 (Примечание 25).

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий и сооружений, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированной цене (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанных на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Результаты оценки финансовых инструментов и распределение по уровням иерархии см. в Примечании 28.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)****Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

**Инвестиции в лизинг.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в период лизинга. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиций в лизинг. Для определения объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в договор лизинга нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в лизинг активов.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

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

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет автотранспорт и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по балансовой стоимости кредита при получении и включаются в прочие активы. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, продолжают отражаться по справедливой стоимости.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Денежные средства и эквиваленты денежных средств», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

**Активы, приобретенные для сдачи в лизинг.** К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

**Памятные монеты.** Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

**Основные средства.** Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, отражаются по справедливой стоимости.

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

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 30 «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, представлен в Примечании 23.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

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

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

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 468 873 тысячи рублей (2016 год: 459 068 тысяч рублей).

**Первоначальное признание операций между связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

**Оценка справедливой стоимости недвижимости.** Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено с использованием доходного метода. См. Примечания 10, 11.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

#### **6 Новые учетные положения**

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. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ожидается, что следующие стандарты окажут существенное влияние на финансовую отчетность Группы в периоде первоначального применения.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

Группа выбрала разрешенный стандартом вариант не пересчитывать сравнительные данные за прошлый период. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

### **(i) Классификация – финансовые активы**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий, указанных выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

**(ii) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Также модель «ожидаемых кредитных убытков» применяется к обязательствам по предоставлению займов и обязательствам по договорам финансовой гарантии, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Модель ожидаемых кредитных убытков**

Применение модели ожидаемых кредитных убытков приведет к изменению существующих моделей и методологии расчета кредитных убытков Группой. Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, будут оценены следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков; или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три этапа:

Этап 1 включает в себя все необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По этапу 1 необходимо признавать 12-месячные ожидаемые убытки. Для того, чтобы определить, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, необходимо сравнить риск дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату с риском дефолта по данному финансовому инструменту на момент его первоначального признания.

Этап 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По этапу 2 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 1, в случае если кредитное качество улучшилось и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации необходимо впоследствии признавать 12-месячные кредитные убытки.

Этап 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По этапу 3 необходимо признавать ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента. Кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между контрактными денежными потоками и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Процентный доход по таким финансовым инструментам будет начисляться на балансовую стоимость актива за минусом резерва под обесценение.

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в этап 2 в случае, если на отчетную дату кредитное качество улучшилось.

В результате применения требований МСФО (IFRS) 9, обесцененные кредиты, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут отражены в этапе 3. Кредиты без индивидуальных признаков обесценения по МСФО (IAS) 39 будут отражены в этапах 1 и 2 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

Определение кредитно-обесцененных кредитов, включаемых в этап 3, не изменилось в сравнении с МСФО (IAS) 39.

### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию. Для построения моделей ожидаемых кредитных убытков Группа использует определение дефолта, которое используется во внутренней системе управления кредитным риском.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**(iii) Классификация – финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую консолидированную отчетность Группы:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13 037 550	8 024 348
Денежные средства в кассе	2 041 044	2 406 454
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	2 002 548	8 036 739
Корреспондентские счета	537 697	682 416
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	55 226	331 814
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>17 674 065</b>	<b>19 481 771</b>

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 2 334 859 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 8 564 355 тысяч рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

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

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

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

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	13 037 550	-	-	-	13 037 550
- с рейтингом от А- до А+	-	-	92 212	-	92 212
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 002 548	153 454	44 275	2 200 277
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	247 287	-	247 287
- с рейтингом от В- до В+	-	-	26 563	-	26 563
- с рейтингом ниже В-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	18 181	10 951	29 132
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>					
	<b>13 037 550</b>	<b>2 002 548</b>	<b>537 697</b>	<b>55 226</b>	<b>15 633 021</b>

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

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	8 024 348	-	-	-	8 024 348
- с рейтингом от А- до А+	-	-	259 275	-	259 275
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	8 036 739	231 606	21 331	8 289 676
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	92 514	303 830	396 344
- с рейтингом от В- до В+	-	-	-	976	976
- с рейтингом ниже В-	-	-	32 862	-	32 862
- не имеющие рейтинга	-	-	66 159	5 677	71 836
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>					
	<b>8 024 348</b>	<b>8 036 739</b>	<b>682 416</b>	<b>331 814</b>	<b>17 075 317</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела трех контрагентов (2016 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 381 216 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 777 047 тысяч рублей).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с одним контрагентом (2016 год: двумя контрагентами).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 23.

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Облигации Банка России	8 079 309	-
Корпоративные облигации	1 520 120	1 763 751
Корпоративные еврооблигации	601 108	511 888
Российские государственные облигации	-	952 367
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 200 537</b>	<b>3 228 006</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Центральным банком Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2017 года данные облигации имеют купонный доход 7,8% годовых (2016 год: отсутствовали) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2017 года данные облигации имеют купонный доход от 8,2% до 11,3% годовых (2016 год: от 10,0% до 14,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2017 года данные облигации имеют купонный доход от 3,4% до 7,5% годовых (2016 год: от 3,8% до 7,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2016 года российские государственные облигации имели купонный доход от 7,4% до 11,0% годовых в зависимости от выпуска.

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 079 309	86 181	569 659	-	8 735 149
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 433 939	31 449	-	1 465 388
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 079 309</b>	<b>1 520 120</b>	<b>601 108</b>	<b>-</b>	<b>10 200 537</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	204 983	330 848	952 367	1 488 198
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 558 768	181 040	-	1 739 808
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>1 763 751</b>	<b>511 888</b>	<b>952 367</b>	<b>3 228 006</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 23.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 837 473	8 818 086
Корпоративные кредиты	4 491 149	5 195 165
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 485 106	2 623 956
Потребительские кредиты физическим лицам	1 268 804	1 153 074
Кредиты индивидуальным предпринимателям	638 157	632 324
Автокредиты физическим лицам	343 033	550 192
Инвестиции в лизинг	787 558	807 672
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов</b>	<b>18 851 280</b>	<b>19 780 469</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 688 732)	(4 590 680)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14 162 548</b>	<b>15 189 789</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года</b>	<b>2 753 152</b>	<b>1 404 329</b>	<b>171 185</b>	<b>95 311</b>	<b>73 667</b>	<b>43 991</b>	<b>49 045</b>	<b>4 590 680</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(201 941)	286 238	(33 999)	(1 983)	74 299	(16 169)	29 099	135 544
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(30 427)	-	(2 288)	(1 848)	(1 113)	(1 816)	-	(37 492)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 520 784</b>	<b>1 690 567</b>	<b>134 898</b>	<b>91 480</b>	<b>146 853</b>	<b>26 006</b>	<b>78 144</b>	<b>4 688 732</b>

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2016 года</b>	<b>2 109 773</b>	<b>1 196 611</b>	<b>174 315</b>	<b>77 497</b>	<b>86 483</b>	<b>55 488</b>	<b>20 062</b>	<b>3 720 229</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	648 678	207 718	(2 833)	20 637	(3 760)	(9 860)	28 983	889 563
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 299)	-	(297)	(2 823)	(9 056)	(1 637)	-	(19 112)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 753 152</b>	<b>1 404 329</b>	<b>171 185</b>	<b>95 311</b>	<b>73 667</b>	<b>43 991</b>	<b>49 045</b>	<b>4 590 680</b>



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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 734 256	25,1	5 157 942	26,1
Промышленное производство	4 370 643	23,2	4 687 687	23,7
Физические лица	4 096 943	21,7	4 327 222	21,9
Финансовая деятельность	1 726 800	9,2	1 500 675	7,6
Услуги	1 033 579	5,5	963 504	4,9
Строительство	923 983	4,9	900 400	4,6
Инвестиции в лизинг	787 558	4,2	807 672	4,1
Сельское хозяйство	744 892	4,0	1 194 891	6,0
Государственные организации	328 312	1,7	98 000	0,5
Добыча полезных ископаемых	68 494	0,4	26 662	0,1
Образование	29 293	0,1	62 358	0,3
Прочее	6 527	0,0	53 456	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	<b>18 851 280</b>	<b>100,0</b>	<b>19 780 469</b>	<b>100,0</b>

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы было два и три заемщика, соответственно, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляла 1 760 560 тысяч рублей и 2 680 608 тысяч рублей, соответственно.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	1 200 842	1 000 807	46 036	882 645	101 225	7 290	-	3 238 845
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	2 194	-	262	1 684	-	-	-	4 140
- ценными бумагами	39 035	505 880	6 806	18 059	-	-	-	569 780
- автомобилями	1 314 495	98 802	14 729	133 655	56 263	330 658	157 785	2 106 387
- объектами недвижимости	3 990 166	1 161 669	2 399 009	232 110	331 948	2 166	55 073	8 172 141
- товарами в обороте	1 062 231	217 835	33	-	119 054	-	-	1 399 153
- прочими активами	1 228 510	1 506 156	18 231	651	29 667	2 919	574 700	3 360 834
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8 837 473</b>	<b>4 491 149</b>	<b>2 485 106</b>	<b>1 268 804</b>	<b>638 157</b>	<b>343 033</b>	<b>787 558</b>	<b>18 851 280</b>

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	748 085	290 684	22 752	788 612	31 584	3 624	-	1 885 341
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	6 863	-	505	3 244	-	-	-	10 612
- ценными бумагами	223	116 754	5 774	6 466	-	-	-	129 217
- автомобилями	1 137 621	30 736	14 603	145 242	44 631	542 803	196 734	2 112 370
- объектами недвижимости	4 397 041	2 346 494	2 550 181	208 981	419 361	2 445	65 303	9 989 806
- товарами в обороте	808 381	543 053	138	-	118 929	-	-	1 470 501
- прочими активами	1 719 872	1 867 444	30 003	529	17 819	1 320	545 635	4 182 622
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8 818 086</b>	<b>5 195 165</b>	<b>2 623 956</b>	<b>1 153 074</b>	<b>632 324</b>	<b>550 192</b>	<b>807 672</b>	<b>19 780 469</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	-	-	447	-	-	-	-	447
- Стандартная категория	4 213 593	1 361 563	1 802 051	1 044 356	256 604	278 807	735 336	9 692 310
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	861 181	454 990	155 026	79 761	13 388	12 543	5 418	1 582 307
- Пересмотренные кредиты	665 242	1 085 442	329 673	76 046	35 163	21 655	-	2 213 221
<b>Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>5 740 016</b>	<b>2 901 995</b>	<b>2 287 197</b>	<b>1 200 163</b>	<b>305 155</b>	<b>313 005</b>	<b>740 754</b>	<b>13 488 285</b>
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 550	-	12 592	4 508	-	3 840	-	22 490
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 164	2 683	-	964	-	7 811
<b>Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>1 550</b>	<b>-</b>	<b>16 756</b>	<b>7 191</b>	<b>-</b>	<b>4 804</b>	<b>-</b>	<b>30 301</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	2 531 444	1 567 960	18 556	11 221	303 733	-	-	4 432 914
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	62 446	-	70 143	11 554	-	2 964	-	147 107
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	74 835	-	6 620	671	-	-	-	82 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 238	-	9 799	2 807	-	123	-	15 967
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 290	-	18 258	5 594	923	1 153	46 804	79 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	417 654	21 194	57 777	29 603	28 346	20 984	-	575 558
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>3 095 907</b>	<b>1 589 154</b>	<b>181 153</b>	<b>61 450</b>	<b>333 002</b>	<b>25 224</b>	<b>46 804</b>	<b>5 332 694</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 837 473</b>	<b>4 491 149</b>	<b>2 485 106</b>	<b>1 268 804</b>	<b>638 157</b>	<b>343 033</b>	<b>787 558</b>	<b>18 851 280</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(2 520 784)</b>	<b>(1 690 567)</b>	<b>(134 898)</b>	<b>(91 480)</b>	<b>(146 853)</b>	<b>(26 006)</b>	<b>(78 144)</b>	<b>(4 688 732)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 316 689</b>	<b>2 800 582</b>	<b>2 350 208</b>	<b>1 177 324</b>	<b>491 304</b>	<b>317 027</b>	<b>709 414</b>	<b>14 162 548</b>

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

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	10 418	12 500	520	-	534	-	-	23 972
- Стандартная категория	4 892 390	3 200 067	2 309 597	1 018 541	324 809	493 286	799 516	13 038 206
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 018 868	708 732	79 623	49 554	32 385	5 040	337	1 894 539
- Пересмотренные кредиты	66 822	49 624	24 426	1 644	232 382	2 174	-	377 072
<b>Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>5 988 498</b>	<b>3 970 923</b>	<b>2 414 166</b>	<b>1 069 739</b>	<b>590 110</b>	<b>500 500</b>	<b>799 853</b>	<b>15 333 789</b>
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 016	-	37 292	8 804	258	3 912	-	56 282
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11 089	2 227	117	1 512	-	14 945
<b>Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>6 016</b>	<b>-</b>	<b>48 381</b>	<b>11 031</b>	<b>375</b>	<b>5 424</b>	<b>-</b>	<b>71 227</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	2 147 800	1 203 452	-	17 725	-	-	-	3 368 977
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	149 012	6 044	51 894	12 115	2 988	7 337	-	229 390
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 226	-	4 712	2 532	448	1 915	-	13 833
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 737	-	16 189	4 525	-	1 917	-	35 368
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	76 292	-	19 186	8 383	1 672	1 533	7 819	114 885
- с задержкой платежа свыше 360 дней	433 505	14 746	69 428	27 024	36 731	31 566	-	613 000
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>2 823 572</b>	<b>1 224 242</b>	<b>161 409</b>	<b>72 304</b>	<b>41 839</b>	<b>44 268</b>	<b>7 819</b>	<b>4 375 453</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 818 086</b>	<b>5 195 165</b>	<b>2 623 956</b>	<b>1 153 074</b>	<b>632 324</b>	<b>550 192</b>	<b>807 672</b>	<b>19 780 469</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(2 753 152)</b>	<b>(1 404 329)</b>	<b>(171 185)</b>	<b>(95 311)</b>	<b>(73 667)</b>	<b>(43 991)</b>	<b>(49 045)</b>	<b>(4 590 680)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 064 934</b>	<b>3 790 836</b>	<b>2 452 771</b>	<b>1 057 763</b>	<b>558 657</b>	<b>506 201</b>	<b>758 627</b>	<b>15 189 789</b>

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

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

*Пересмотренные кредиты* представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

По кредитам, оцениваемым на коллективной основе, Группа определяет размер резерва под обесценение кредитов на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта и уровне убытка в случае дефолта. При определении размера резерва руководство использует допущения, что уровень убытка варьируется (от 6,4% до 100%) в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю, а вероятность дефолта варьируется (от 0,1% до 100%) в зависимости от срока задержки платежа.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой, а также справедливая стоимость и ликвидность обеспечения.

По кредитам с признаками индивидуального обесценения Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов на основании анализа будущих потоков денежных средств.

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

В ряде случаев Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам с признаками индивидуального обесценения на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует дисконт к справедливой стоимости объектов недвижимости. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, имеющих обеспечение, был бы на 612 415 тысяч рублей (2016 год: 234 932 тысячи рублей) выше без учета обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Так как основное внимание Группой уделяется кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	2017		2016	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 535 630	4 570 945	5 739 363	4 895 926
Корпоративные кредиты	2 800 582	1 883 763	3 787 724	3 411 643
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 263 648	2 231 997	2 394 859	2 383 605
Потребительские кредиты физическим лицам	1 165 512	338 440	1 043 082	312 291
Кредиты индивидуальным предпринимателям	291 926	261 834	556 915	523 808
Автокредиты физическим лицам	314 175	314 046	496 435	496 408
Инвестиции в лизинг	709 414	709 414	758 627	758 627
<b>Итого необесцененные кредиты</b>	<b>13 080 887</b>	<b>10 310 439</b>	<b>14 777 005</b>	<b>12 782 308</b>
<i>Обесцененные кредиты</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	781 059	687 256	325 571	317 367
Корпоративные кредиты	-	-	3 112	3 112
Ипотечные кредиты физическим лицам	86 560	86 313	57 912	57 828
Потребительские кредиты физическим лицам	11 812	5 898	14 681	6 853
Кредиты индивидуальным предпринимателям	199 378	103 733	1 742	1 742
Автокредиты физическим лицам	2 852	2 272	9 766	9 542
Инвестиции в лизинг	-	-	-	-
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 081 661</b>	<b>885 472</b>	<b>412 784</b>	<b>396 444</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14 162 548</b>	<b>11 195 911</b>	<b>15 189 789</b>	<b>13 178 752</b>

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

Инвестиции в лизинг в сумме 787 558 тысяч рублей (2016 год: 807 672 тысячи рублей) относятся к объектам недвижимости, автомобилям и аренде оборудования.

*Получение контроля над обеспечением*

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составляет 242 661 тысячу рублей (31 декабря 2016 года: 210 402 тысячи рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>535 151</b>	<b>489 888</b>	<b>-</b>	<b>1 025 039</b>
Незаработанный финансовый доход	(113 583)	(123 898)	-	(237 481)
Резерв под обесценение	(60 523)	(17 621)	-	(78 144)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>361 045</b>	<b>348 369</b>	<b>-</b>	<b>709 414</b>
<b>Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>552 875</b>	<b>551 170</b>	<b>-</b>	<b>1 104 045</b>
Незаработанный финансовый доход	(134 324)	(162 049)	-	(296 373)
Резерв под обесценение	(29 141)	(19 904)	-	(49 045)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>389 410</b>	<b>369 217</b>	<b>-</b>	<b>758 627</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**10 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>		<b>249 156</b>	<b>73 599</b>
Поступления		37 397	69 627
Выбытия		(27 298)	(97 577)
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	11	-	36
Перевод из категории прочих активов		-	211 429
Амортизация		(4 895)	9 353
Восстановление ранее начисленного обесценения/(обесценение)		644	(17 311)
<b>Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>		<b>255 004</b>	<b>249 156</b>

**10 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2017 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 305 177 тысяч рублей (2016 год: 275 895 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2017 год, составила 4 283 тысячи рублей (2016 год: 2 100 тысяч рублей). Сумма прямых операционных расходов от инвестиционной недвижимости за 2017 год составила 8 435 тысяч рублей (2016 год: 4 365 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 4 727 тысяч рублей (2016 год: 3 642 тысячи рублей).



## 11 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2016 года		12 495	3 111 244	904 198	42 287	128 680	4 198 904	135 306
Накопленная амортизация		-	(1 147 663)	(674 404)	(31 007)	-	(1 853 074)	(59 371)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>		<b>12 495</b>	<b>1 963 581</b>	<b>229 794</b>	<b>11 280</b>	<b>128 680</b>	<b>2 345 830</b>	<b>75 935</b>
Поступления		-	9 376	46 227	-	59 692	115 295	30 923
Передачи		-	110 384	6 514	-	(116 898)	-	-
Выбытия		-	-	(28 989)	-	-	(28 989)	(42 993)
Амортизационные отчисления	20	-	(74 685)	(92 523)	(1 529)	-	(168 737)	(34 047)
Списание амортизации при выбытии		-	-	28 586	-	-	28 586	42 993
Переводы (в)/из инвестиционной собственности		(36)	-	-	-	-	(36)	-
Переоценка стоимости		-	84 334	-	-	-	84 334	-
Переоценка накопленной амортизации		-	(71 208)	-	-	-	(71 208)	-
Стоимость на 31 декабря 2016 года		12 459	3 315 338	927 950	42 287	71 474	4 369 508	123 236
Накопленная амортизация		-	(1 293 556)	(738 341)	(32 536)	-	(2 064 433)	(50 425)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		<b>12 459</b>	<b>2 021 782</b>	<b>189 609</b>	<b>9 751</b>	<b>71 474</b>	<b>2 305 075</b>	<b>72 811</b>
Поступления		-	2 949	55 663	274	19 358	78 244	57 906
Передачи		-	919	54 411	-	(55 330)	-	-
Выбытия		-	-	(60 266)	-	-	(60 266)	(20 743)
Амортизационные отчисления	20	-	(78 825)	(87 425)	(1 661)	-	(167 911)	(54 004)
Списание амортизации при выбытии		-	-	60 203	-	-	60 203	20 743
Переоценка стоимости		-	(527 926)	-	-	-	(527 926)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	233 211	-	-	-	233 211	-
Стоимость на 31 декабря 2017 года		12 459	2 791 280	977 758	42 561	35 502	3 859 560	160 399
Накопленная амортизация		-	(1 139 170)	(765 563)	(34 197)	-	(1 938 930)	(83 686)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>		<b>12 459</b>	<b>1 652 110</b>	<b>212 195</b>	<b>8 364</b>	<b>35 502</b>	<b>1 920 630</b>	<b>76 713</b>

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

**11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 548 522 тысячи рублей (2016 год: 541 546 тысячи рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применялся доходный подход, в основе которого лежит метод капитализации доходов.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 11% принимается для всех объектов недвижимости;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 11,4% до 12,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 49 937 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 61 027 тысяч рублей).

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представляет собой оценку Уровня 3.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 217 266 тысяч рублей (2016 год: 324 142 тысячи рублей).

**12 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		321 749	197 863
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		260 192	155 372
Торговая дебиторская задолженность		221 202	178 279
Гарантийные депозиты международных платежных систем		100 477	104 946
Валютные форвардные договоры	26	81	4 571
Прочее		56 025	56 924
За вычетом резерва под обесценение		(62 410)	(64 718)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>897 316</b>	<b>633 237</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**12 Прочие финансовые активы (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>7 796</b>	<b>56 922</b>	<b>64 718</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1 409)	(899)	(2 308)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 387</b>	<b>56 023</b>	<b>62 410</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>19 086</b>	<b>19 565</b>	<b>38 651</b>
(Восстановление резерва) / отчисление в резерв под обесценение в течение года	(11 290)	37 357	26 067
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 796</b>	<b>56 922</b>	<b>64 718</b>

**13 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Драгоценные металлы	347 730	494 373
Предоплата за товары и услуги	326 497	262 065
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	126 349	88 471
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	80 715	80 132
НДС уплаченный	18 279	38 397
Памятные монеты	17 831	15 768
Налоги к возмещению	984	1 111
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	-	1 570
Прочее	12 744	7 922
<b>Итого прочие активы</b>	<b>931 129</b>	<b>989 809</b>

**14 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корреспондентские счета других банков		52 858	64 933
Текущие срочные депозиты других банков		28 036	3 700
<b>Итого средства других банков</b>		<b>80 894</b>	<b>68 633</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 23.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 295 159	7 847 313
- Срочные депозиты	4 692 654	4 577 025
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 856 026	3 790 885
- Срочные вклады	20 754 782	18 175 749
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>37 598 621</b>	<b>34 390 972</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	24 610 808	65,5	21 966 634	63,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 368 205	9,0	3 349 460	9,7
Обрабатывающая промышленность	3 290 035	8,8	2 920 485	8,5
Недвижимость	2 939 125	7,8	2 593 739	7,5
Строительство	1 257 544	3,3	1 353 104	3,9
Транспорт и связь	738 761	2,0	644 212	1,9
Предоставление прочих услуг	330 911	0,9	350 845	1,0
Финансовая деятельность	285 980	0,8	483 460	1,4
Энергетика	249 586	0,7	267 309	0,8
Образование	126 466	0,3	117 592	0,3
Сельское хозяйство	106 505	0,3	93 747	0,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	102 389	0,3	97 362	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	82 952	0,2	44 106	0,1
Добыча полезных ископаемых	76 816	0,1	56 223	0,2
Прочее	32 538	0,0	52 694	0,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>37 598 621</b>	<b>100,0</b>	<b>34 390 972</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**16 Прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Кредиторская задолженность		267 447	338 447
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		184 860	68 595
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	129 804	129 537
Дивиденды к выплате	22	808	751
Валютные форвардные договоры	26	58	1 462
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>582 977</b>	<b>538 792</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>129 537</b>	<b>114 722</b>
Отчисление в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	267	14 815
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>129 804</b>	<b>129 537</b>

**17 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>2 000 196</b>	<b>804</b>	<b>2 573 161</b>	<b>4 181</b>	<b>2 577 342</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 000 196</b>	<b>804</b>	<b>2 573 161</b>	<b>4 181</b>	<b>2 577 342</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 000 196</b>	<b>804</b>	<b>2 573 161</b>	<b>4 181</b>	<b>2 577 342</b>

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

**18 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	2 363 017	2 611 706
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 467 417	902 097
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	358 893	365 588
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 189 327</b>	<b>3 879 391</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	1 446 796	1 465 847
Срочные депозиты юридических лиц	343 005	394 022
Текущие/расчетные счета	23 463	23 703
Средства других банков	3 420	5 467
Прочее	7 197	8 554
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 823 881</b>	<b>1 897 593</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 365 446</b>	<b>1 981 798</b>

**19 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 484 730	1 286 040
Кассовые операции	246 121	264 687
Консультирование и оказание технической поддержки	91 570	78 186
Гарантии выданные	28 722	37 857
Операции с иностранной валютой	26 513	26 126
Открытие и ведение банковских счетов	34 871	25 313
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	9 900	11 434
Инкассация	9 045	8 104
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	3 900	4 697
Оказание юридических услуг	2 172	3 420
Прочее	6 883	12 845
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 944 427</b>	<b>1 758 709</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	542 813	487 470
Кассовые операции	3 332	3 207
Прочее	14 787	22 312
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>560 932</b>	<b>512 989</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 383 495</b>	<b>1 245 720</b>

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 708 642 тысячи рублей (2016 год: 674 192 тысячи рублей).

**20 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Заработная плата и премии		1 098 921	1 081 403
Отчисления во внебюджетные фонды		310 834	301 392
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	221 915	202 784
Расходы на обеспечение безопасности		154 125	139 323
Ремонт и обслуживание оборудования		140 772	140 703
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		117 506	91 220
Услуги связи		116 989	111 411
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		52 642	60 973
Списание малоценного имущества		51 577	89 912
Убыток от обесценения основных средств	11	43 013	65 512
Расходы на страхование		30 322	31 797
Расходы на рекламу		27 539	29 129
Расходы по операционной аренде		22 051	21 651
Канцелярские расходы		20 745	22 245
Профессиональные услуги		16 456	21 605
Материальная помощь		3 141	2 757
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		366	14 149
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	10	-	17 311
Прочее		127 059	185 723
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>2 555 973</b>	<b>2 631 000</b>

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 208 437 тысяч рублей (2016 год: 204 890 тысяч рублей).

**21 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	220 044	297 812
Отложенное налогообложение	27 679	(213 560)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>247 723</b>	<b>84 252</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 год: 20%).

**21 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 293 720</b>	<b>438 238</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	258 744	87 648
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- (Доходы, не облагаемые налогом на прибыль) / Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 520)	430
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 501)	(3 826)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>247 723</b>	<b>84 252</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	<b>1 января 2017 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено непосредст- венно в составе собственного капитала</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(276 977)	15 873	52 559	(208 545)
Кредиты и авансы клиентам	162 209	(70 018)	-	92 191
Инвестиционная собственность	7 033	(208)	-	6 825
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 528	(17 342)	-	(7 814)
Прочие активы	53 102	26 717	-	79 819
Прочие обязательства	(5 851)	17 386	-	11 535
Прочее	158	(87)	-	71
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(50 798)</b>	<b>(27 679)</b>	<b>52 559</b>	<b>(25 918)</b>



## 21 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(283 071)	21 074	(14 980)	(276 977)
Кредиты и авансы клиентам	(15 638)	177 847	-	162 209
Инвестиционная собственность	(11 130)	18 163	-	7 033
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 057)	24 585	-	9 528
Прочие активы	27 289	25 813	-	53 102
Прочие обязательства	51 023	(56 874)	-	(5 851)
Прочее	(2 794)	2 952	-	158
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(249 378)</b>	<b>213 560</b>	<b>(14 980)</b>	<b>(50 798)</b>

## 22 Дивиденды

	Прим.	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		<b>751</b>	<b>699</b>
Дивиденды, объявленные в течение года		120 108	100 106
Дивиденды, выплаченные в течение года		(120 051)	(100 054)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>16</b>	<b>808</b>	<b>751</b>

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2017 года составляют 0,06 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2016 год: 0,05 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

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

**Структура корпоративного управления.** Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

**Политики и процедуры внутреннего контроля.** Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

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

**Политики и процедуры управления рисками.** Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением оценки банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

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

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитно-экономических комитетов, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Совета директоров Банка и анализируется ими. Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 9.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

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

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

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	41 345 034	(34 641 518)	(1 143 169)	5 560 347	36 393 161	(31 402 928)	(433 924)	4 556 309
Доллары США	1 128 359	(2 208 267)	1 142 327	62 419	1 731 679	(2 149 452)	437 033	19 260
Евро	983 680	(978 301)	-	5 379	1 005 992	(1 005 083)	-	909
Прочее	211 547	(569 678)	865	(357 266)	117 500	(596 050)	-	(478 550)
<b>Итого</b>	<b>43 668 620</b>	<b>(38 397 764)</b>	<b>23</b>	<b>5 270 879</b>	<b>39 248 332</b>	<b>(35 153 513)</b>	<b>3 109</b>	<b>4 097 928</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2016: 20%)	9 987	3 082
Ослабление доллара США на 20% (2016: 20%)	(9 987)	(3 082)
Укрепление евро на 20% (2016: 20%)	861	145
Ослабление евро на 20% (2016: 20%)	(861)	(145)
Укрепление прочих валют на 20% (2016: 20%)	(57 163)	(76 568)
Ослабление прочих валют на 20% (2016: 20%)	57 163	76 568

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

**Процентный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	217 573	171 727
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(217 573)	(171 727)

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

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

% в год	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,7	0,0	0,0	10,1	0,9	0,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,0	3,9	4,6	9,7	6,3	3,8
Средства в других банках	-	-	-	-	-	2,7
Кредиты и авансы клиентам	12,2	-	-	13,4	6,0	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9,3	0,0	0,0	12,1	0,0	0,0
Средства клиентов	7,6	1,5	1,3	8,9	2,0	1,9
Выпущенные векселя	7,6	-	-	8,9	0,0	-

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

**Прочие ценовые риски.** Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	816 043	-	258 241	-
10% снижение котировок ценных бумаг	(816 043)	-	(258 241)	-

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 505 289	131 352	37 424	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	714 235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 200 537	-	-	10 200 537
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14 162 548	-	-	14 162 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 000	-	-	20 000
Прочие финансовые активы	897 314	2	-	897 316
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>43 499 923</b>	<b>131 354</b>	<b>37 424</b>	<b>43 668 701</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	80 894	-	-	80 894
Средства клиентов	37 525 347	11 018	62 256	37 598 621
Выпущенные векселя	135 330	-	-	135 330
Прочие финансовые обязательства	582 834	34	109	582 977
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>38 324 405</b>	<b>11 052</b>	<b>62 365</b>	<b>38 397 822</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>5 175 518</b>	<b>120 302</b>	<b>(24 941)</b>	<b>5 270 879</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 019 146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 019 146</b>



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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	18 840 538	608 245	32 988	19 481 771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	657 144	-	-	657 144
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	-	-	3 228 006
Средства в других банках	62 956	-	-	62 956
Кредиты и авансы клиентам	15 189 789	-	-	15 189 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	633 235	2	-	633 237
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>38 611 668</b>	<b>608 247</b>	<b>32 988</b>	<b>39 252 903</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	68 633	-	-	68 633
Средства клиентов	34 286 102	11 871	92 999	34 390 972
Выпущенные векселя	156 578	-	-	156 578
Прочие финансовые обязательства	538 638	87	67	538 792
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>35 049 951</b>	<b>11 958</b>	<b>93 066</b>	<b>35 154 975</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>3 561 717</b>	<b>596 289</b>	<b>(60 078)</b>	<b>4 097 928</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 858 635</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 858 635</b>

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

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.** Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел ресурсов и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	59 258	-	-	21 636	-	80 894
Средства клиентов	18 273 855	10 640 449	5 888 319	3 721 517	-	38 524 140
Выпущенные векселя	95 266	23 042	17 264	973	5 000	141 545
Прочие финансовые обязательства	582 919	-	-	-	-	582 919
Гарантии выданные	1 016 467	-	-	-	-	1 016 467
Прочие обязательства кредитного характера	2 136 632	-	-	-	-	2 136 632
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(1 162 561)	-	-	-	-	(1 162 561)
- отток	1 162 538	-	-	-	-	1 162 538
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>22 164 374</b>	<b>10 663 491</b>	<b>5 905 583</b>	<b>3 744 126</b>	<b>5 000</b>	<b>42 482 574</b>

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	65 333	-	-	3 300	-	68 633
Средства клиентов	17 064 860	8 803 807	4 745 962	4 953 363	-	35 567 992
Выпущенные векселя	77 426	41 910	15 563	29 596	5 000	169 495
Прочие финансовые обязательства	537 330	-	-	-	-	537 330
Гарантии выданные	1 060 346	-	-	-	-	1 060 346
Прочие обязательства кредитного характера	1 935 917	-	-	-	-	1 935 917
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(574 442)	-	-	-	-	(574 442)
- отток	571 333	-	-	-	-	571 333
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>20 738 103</b>	<b>8 845 717</b>	<b>4 761 525</b>	<b>4 986 259</b>	<b>5 000</b>	<b>39 336 604</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов, включая будущие выплаты процентов, представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
До востребования и менее 1 месяца	2 609 419	1 839 126
От 1 до 6 месяцев	9 588 412	7 962 074
От 6 до 12 месяцев	5 726 820	4 558 794
От 12 месяцев до 5 лет	3 721 517	4 953 363
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого срочные депозиты физических лиц</b>	<b>21 646 168</b>	<b>19 313 357</b>

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2017 года</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 674 065	-	-	-	-	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	-	-	714 235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 599 429	232 481	337 178	31 449	-	10 200 537
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	818 984	4 707 972	2 911 239	4 889 037	835 316	14 162 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 000	-	-	-	-	20 000
Прочие финансовые активы	897 316	-	-	-	-	897 316
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>29 724 029</b>	<b>4 940 453</b>	<b>3 248 417</b>	<b>4 920 486</b>	<b>835 316</b>	<b>43 668 701</b>
Средства других банков	59 258	-	-	21 636	-	80 894
Средства клиентов	18 257 112	10 432 671	5 637 045	3 271 793	-	37 598 621
Выпущенные векселя	94 587	22 309	16 147	821	1 466	135 330
Прочие финансовые обязательства	582 977	-	-	-	-	582 977
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 993 934</b>	<b>10 454 980</b>	<b>5 653 192</b>	<b>3 294 250</b>	<b>1 466</b>	<b>38 397 822</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>10 730 095</b>	<b>(5 514 527)</b>	<b>(2 404 775)</b>	<b>1 626 236</b>	<b>833 850</b>	<b>5 270 879</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>10 730 095</b>	<b>5 215 568</b>	<b>2 810 793</b>	<b>4 437 029</b>	<b>5 270 879</b>	<b>-</b>

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

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2016 года</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	19 480 795	976	-	-	-	19 481 771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	657 144	-	-	-	-	657 144
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 228 006	-	-	-	-	3 228 006
Средства в других банках	-	62 956	-	-	-	62 956
Кредиты и авансы клиентам	876 235	4 838 468	3 530 390	5 095 019	849 677	15 189 789
Прочие финансовые активы	633 237	-	-	-	-	633 237
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>24 875 417</b>	<b>4 902 400</b>	<b>3 530 390</b>	<b>5 095 019</b>	<b>849 677</b>	<b>39 252 903</b>
Средства других банков	65 333	-	-	3 300	-	68 633
Средства клиентов	17 047 885	8 587 023	4 512 165	4 243 899	-	34 390 972
Выпущенные векселя	77 153	40 459	14 387	23 259	1 320	156 578
Прочие финансовые обязательства	538 792	-	-	-	-	538 792
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>17 729 163</b>	<b>8 627 482</b>	<b>4 526 552</b>	<b>4 270 458</b>	<b>1 320</b>	<b>35 154 975</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 146 254</b>	<b>(3 725 082)</b>	<b>(996 162)</b>	<b>824 561</b>	<b>848 357</b>	<b>4 097 928</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 146 254</b>	<b>3 421 172</b>	<b>2 425 010</b>	<b>3 249 571</b>	<b>4 097 928</b>	<b>-</b>

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением еврооблигаций, не входящих в ломбардный список ЦБ, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Указанные выше еврооблигации отражены в соответствии со сроками погашения.

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

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

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

**24 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2017 и 2016 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 7 271 614 тысяч рублей на 31 декабря 2017 года (2016 год: 7 016 881 тысяча рублей).

**25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2017 года не требовался (2016 год: резерв не требовался).

**25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 3 108 тысяч рублей (2016 год: отсутствовали).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Менее 1 года	17 096	16 531
От 1 до 5 лет	12 167	13 181
Более 5 лет	5 546	5 082
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>34 809</b>	<b>34 794</b>



**25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Соблюдение особых условий.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Неиспользованные кредитные линии		1 995 649	1 832 232
Гарантии выданные		1 016 467	1 060 346
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		136 834	95 594
Аккредитивы		4 149	8 091
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(129 804)	(129 537)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(4 149)	(8 091)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита</b>		<b>3 019 146</b>	<b>2 858 635</b>

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2017</b>	<b>2016</b>
Российские рубли		3 144 459	2 948 472
Доллары США		8 640	47 791
<b>Итого</b>		<b>3 153 099</b>	<b>2 996 263</b>

**25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 714 235 тысяч рублей (2016 год: 657 144 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

**26 Производные финансовые инструменты**

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

	2017		2016	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные договоры:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)	576 002	576 002	-	503 452
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(9 677)	-	(66 419)	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	9 692	-	70 990	-
Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(575 936)	(576 925)	-	(504 914)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (+)	-	865	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров</b>	<b>81</b>	<b>(58)</b>	<b>4 571</b>	<b>(1 462)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**27 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

**(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017		2016		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	10 200 537	Уровень 1	3 228 006	Уровень 1	Котируемые цены на рынке Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные договоры	26	81	Уровень 2	4 571	Уровень 2	
Финансовые обязательства						
Валютные форвардные договоры	26	(58)	Уровень 2	(1 462)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

**(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

**27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

**(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

См. Примечания 4 и 11.

**28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**29 Операции между связанными сторонами**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 11 – 14%)	16 548	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	530 666	210 872

**29 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	947	-
Процентные расходы	39 598	21 795
Прочие доходы	45	36
Прочие расходы	-	154

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 14%)	4 477	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	441 239	188 182

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	709	2
Процентные расходы	38 087	20 158
Прочие доходы	17	122
Прочие расходы	-	196

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2016 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 95,1% (2016 год: 95,1%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2017 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 90 994 тысячи рублей (2016 год: 99 913 тысяч рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2017 году ключевому управленческому персоналу, составила 88 760 тысяч рублей (2016 год: 73 320 тысяч рублей).

**30 События после окончания отчетного периода**

**Дивиденды.** 23 марта 2018 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 140 110 тысяч рублей из расчета 7 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

С. М. Бурцев  
Председатель Правления



А. М. Шондин  
Главный бухгалтер