

**Группа ББР Банка  
(акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря  
2017 года, и аудиторское заключение  
независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности .....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы .....	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы представления отчетности .....	14
4. Основные принципы учетной политики .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
6. Средства в других банках .....	36
7. Кредиты клиентам .....	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	43
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	44
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	44
11. Основные средства и инвестиционная недвижимость .....	45
12. Прочие активы .....	46
13. Средства других банков .....	48
14. Средства клиентов .....	49
15. Прочие заемные средства .....	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	49
17. Прочие обязательства .....	50
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	50
19. Дополнительный капитал .....	51
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	51
21. Процентные доходы и расходы .....	51
22. Комиссионные доходы и расходы .....	51
23. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы .....	52
24. Операционные расходы .....	52
25. Налог на прибыль .....	52
26. Приобретения и выбытия .....	55
27. Управление рисками .....	56
28. Управление капиталом .....	66
29. Условные обязательства .....	66
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	67
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	71
32. Операции со связанными сторонами .....	72
33. События после отчетного периода .....	75

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.  
Председатель Правления

Группа ББР Банка (АО)  
28 апреля 2018 года



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

**1. Основная деятельность Группы**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Численность персонала Группы на 31 декабря 2017 года составила 945 человек (2016 г.: 752 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США на 31 декабря 2016 года до 57,6002 рублей за доллар США на 31 декабря 2017 года. Официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 63,8111 рублей за Евро на 31 декабря 2016 года до 68,8668 рублей за Евро на 31 декабря 2017 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2017 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 10% до 9%.

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

#### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последний заверченный период и последние четыре года:

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

#### **Валютные операции**

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

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

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

**Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 11, 12 и 29.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

**Дочерние компании**

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

**Изменения в представлении отчетности****Переклассификация**

В данные консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 522	(156 522)	-	Рекласс доходов и расходов по срочным сделкам с иностранной валютой
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(156 522)	(85 248)	(241 770)	

**4. Основные принципы учетной политики****Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов,

имеющихся в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все другие межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы**

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.



#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Торговые ценные бумаги** - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

**Производные финансовые инструменты**, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

**Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам

учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## **(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения**

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о совокупном доходе.

## **(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На каждый конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. 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 на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

**Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютообменные контракты. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты учитываются Группой в составе прочих активов или прочих обязательств.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

В 2015 году Руководство Группы приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий, и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности по состоянию на 31.12.2017, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статьям прочие операционные доходы или операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.



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

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

#### **Операционная аренда - Группа в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Финансовая помощь акционера**

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

### **Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

### Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

### Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3.

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда нематериальный актив определен как мера выручки, или выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 включают следующие разъяснения:

Как применять концепт существенности на практике.

Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитога.

Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.

Были удалены примеры в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.

Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» разъясняет, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7 по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует МСФО (IAS) 34.
- Поправка МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.
- Поправка МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность.

### МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:
  - вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
  - оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
  - в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
  - налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

- Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.
- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.



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

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	2 297 832	2 287 992
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 506 649	1 328 793
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	507 265	2 257 489
- других стран	70 684	32 186
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 382 430</b>	<b>5 906 460</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были корреспондентские счета в 1 коммерческом банке (2016 г.: в 3 коммерческих банках) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств составляла 446 235 тысяч рублей или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 1 738 317 тысяч рублей или 29,4%).

Анализ корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях в общей сумме 577 949 тысяч рублей (2016 г.: 2 289 675 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	446 235	-	446 235
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	36 146	-	36 146
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	15 286	-	15 286
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	11 520	-	11 520
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 063	-	5 063
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	2 831	-	2 831
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	944	-	944
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	883	-	883
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	754	-	754
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	576	-	576
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	225	-	225
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	161	-	161
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	152	-	152
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B2	-	42	-	42
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	40	-	40
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	31 541	31 541
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	2 221	2 221
- ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	-	-	-	-	1 905	1 905
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 520	1 520
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	828	828
- АО Казкоммерцбанк	-	-	-	-	394	394
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	158	158
<b>Средства в небанковских кредитных организациях</b>						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 637	-	10 637
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 325	4 325
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	2 513	2 513
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	1 000	1 000
- НКО АО НРД	-	-	-	-	49	49
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях</b>				<b>531 495</b>	<b>46 454</b>	<b>577 949</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>						
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	607 865	-	607 865
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	B+	579 221	-	579 221
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	551 584	-	551 584
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	389 605	-	389 605
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BB+	71 749	-	71 749
- VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB+	15 710	-	15 710
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	4 773	-	4 773
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	3 568	-	3 568
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B	3 462	-	3 462
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1 517	-	1 517
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	1 230	-	1 230
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	1 066	-	1 066
- ПАО Сбербанк	BBB	Ba2	-	1 473	-	1 473
- VTB Bank (AUSTRIA) AG	-	Ba1	BB+	151	-	151
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	B-	B2	-	40	-	40
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	26 373	26 373
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	14 034	14 034
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	-	-	-	-	2 000	2 000
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 540	1 540
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	291	291
<b>Средства в небанковских кредитных организациях</b>						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	4 494	-	4 494
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 504	4 504
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	3 294	3 294
- НКО АО НРД	-	-	-	-	131	131
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях</b>				<b>2 237 508</b>	<b>52 167</b>	<b>2 289 675</b>

## 6. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты, размещенные в Банке России	3 501 989	-
Кредиты и депозиты в других банках	800 274	-
Текущие счета в других банках	660 782	511 294
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	113 860	178 651
Учтенные векселя	9 973	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 086 878</b>	<b>689 945</b>

Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 9 января 2018 года до 10 января 2018 года и ставкой доходности от 7,4% до 7,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 609 478 тысяч рублей (2016 г.: 479 618 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

Учтенные векселя представлены долговыми ценными бумагами АО «АЛЬФА-БАНК» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения 9 января 2018 года и ставкой доходности 11,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 2 банках-контрагентах (2016 г.: в 1 банке-контрагенте). Сумма этих средств составила 1 323 536 тысяч рублей или 26,0% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 658 876 тысяч рублей или 95,5% от общей суммы средств в других банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 5 086 878 тысяч рублей (2016 г.: 689 945 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	BBB	Ba2	BB	800 274	-	800 274
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	-	647 538	13 244	660 782
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	113 860	-	113 860
Учтенные векселя	BB+	Ba2	BB	9 973	-	9 973
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>1 571 645</b>	<b>13 244</b>	<b>1 584 889</b>

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Текущие счета в других банках	BBB-	Ba2	BB-	510 658	636	511 294
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	BBB-	-	-	178 651	-	178 651
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>689 309</b>	<b>636</b>	<b>689 945</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

## 7. Кредиты клиентам

	2017	2016
Корпоративные кредиты	25 379 011	24 083 355
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 134 068	13 014 587
Потребительские кредиты физическим лицам	2 122 262	2 046 687
Ипотечные кредиты физическим лицам	978 024	1 287 451
Автокредиты физическим лицам	46 730	74 415
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	23 795	42 232
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 593 010)	(4 721 912)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>37 090 880</b>	<b>35 826 815</b>

В течение 2017 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 346 791 тысяча рублей (2016 г.: 115 701 тысяча рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 316 325 тысяч рублей (2016 г.: 342 333 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 27 заемщиков (2016 г.: 31 заемщик), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 20 808 129 тысяч рублей или 48,7% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 21 571 914 тысяч рублей или 53,2% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 и 2016 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>2 517 220</b>	<b>760 664</b>	<b>165 514</b>	<b>858</b>	<b>4 170</b>	<b>778</b>	<b>3 449 204</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	848 049	577 419	367 754	17 313	(225)	(447)	1 809 863
Списание резерва по проданным кредитам	(109 796)	-	-	-	-	-	(109 796)
Приобретение дочерних компаний*	(427 359)	-	-	-	-	-	(427 359)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 828 114</b>	<b>1 338 083</b>	<b>533 268</b>	<b>18 171</b>	<b>3 945</b>	<b>331</b>	<b>4 721 912</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	839 802	850 276	220 521	(5 183)	8 009	(62)	1 913 363
Списание резерва по проданным кредитам	(557 830)	(197 053)	(285 663)	-	-	-	(1 040 546)
Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(1 719)	-	-	-	(1 719)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 110 086</b>	<b>1 991 306</b>	<b>466 407</b>	<b>12 988</b>	<b>11 954</b>	<b>269</b>	<b>5 593 010</b>

\* Приобретение дочерних компаний представляет собой списание части задолженности за счет резерва под обесценение при получении отступного по кредитам клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	14 625 976	34,3	14 202 859	35,0
Строительство	5 469 060	12,8	3 608 963	8,9
Операции с недвижимым имуществом	5 409 223	12,7	5 140 942	12,7
Производство	5 401 167	12,6	4 614 700	11,4
Физические лица	3 170 811	7,4	3 450 785	8,5
Финансовые услуги	2 780 467	6,5	5 113 487	12,6
Транспорт	1 826 321	4,3	1 619 183	4,0
Сельское хозяйство	1 017 994	2,4	883 629	2,2
Прочее	2 982 871	7,0	1 914 179	4,7
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>42 683 890</b>	<b>100,0</b>	<b>40 548 727</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	23 321 771	2 616 360	20 705 411	11,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	210 929	53 998	156 931	25,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 548 093	165 279	1 382 814	10,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	104 279	104 279	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	193 939	170 170	23 769	87,7%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>25 379 011</b>	<b>3 110 086</b>	<b>22 268 925</b>	<b>12,3%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 760 956	302 385	2 458 571	11,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 558 069	1 211 465	9 346 604	11,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	337 862	126 387	211 475	37,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	227 705	124 992	102 713	54,9%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	249 476	226 077	23 399	90,6%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>14 134 068</b>	<b>1 991 306</b>	<b>12 142 762</b>	<b>14,1%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	866 665	263 466	603 199	30,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 127 386	125 272	1 002 114	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 514	9 721	29 793	24,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 159	9 992	1 167	89,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	77 538	57 956	19 582	74,7%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 122 262</b>	<b>466 407</b>	<b>1 655 855</b>	<b>22,0%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	948 038	11 479	936 559	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 050	171	7 879	2,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 936	1 338	20 598	6,1%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>978 024</b>	<b>12 988</b>	<b>965 036</b>	<b>1,3%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 429	3 454	30 975	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 466	1 049	1 417	42,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 835	7 451	2 384	75,8%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>46 730</b>	<b>11 954</b>	<b>34 776</b>	<b>25,6%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 795	269	23 526	1,1%
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья</b>	<b>23 795</b>	<b>269</b>	<b>23 526</b>	<b>1,1%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>42 683 890</b>	<b>5 593 010</b>	<b>37 090 880</b>	<b>13,1%</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	21 671 278	2 104 857	19 566 421	9,7%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	363 609	363 609	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 769 389	102 361	1 667 028	5,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 564	9 772	21 792	31,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	143 186	143 186	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	104 329	104 329	-	100,0%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>24 083 355</b>	<b>2 828 114</b>	<b>21 255 241</b>	<b>11,7%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 044 672	411 340	4 633 332	8,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 472 016	617 849	6 854 167	8,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	183 845	55 890	127 955	30,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	146 728	85 678	61 050	58,4%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	167 326	167 326	-	100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>13 014 587</b>	<b>1 338 083</b>	<b>11 676 504</b>	<b>10,3%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	798 598	331 664	466 934	41,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 013 031	93 060	919 971	9,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 529	1 332	11 197	10,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	142 163	35 914	106 249	25,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	35 066	25 998	9 068	74,1%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	45 300	45 300	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 046 687</b>	<b>533 268</b>	<b>1 513 419</b>	<b>26,1%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 287 451	18 171	1 269 280	1,4%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>1 287 451</b>	<b>18 171</b>	<b>1 269 280</b>	<b>1,4%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 167	998	66 169	1,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 707	135	2 572	5,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 814	2 085	1 729	54,7%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	727	727	-	100,0%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>74 415</b>	<b>3 945</b>	<b>70 470</b>	<b>5,3%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	42 232	331	41 901	0,8%
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья</b>	<b>42 232</b>	<b>331</b>	<b>41 901</b>	<b>0,8%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>40 548 727</b>	<b>4 721 912</b>	<b>35 826 815</b>	<b>11,6%</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Недвижимость	8 687 913	6 620 298	839 074	949 138	-	23 645	17 120 068
Поручительства	9 146 971	4 644 737	230 992	-	-	-	14 022 700
Собственные векселя							
Банка и депозиты	2 889 375	135 803	150	-	-	-	3 025 328
Оборудование	1 130 849	1 048 788	35 776	-	-	-	2 215 413
Товары в обороте	1 212 703	651 093	13 096	-	-	-	1 876 892
Транспорт	349 287	556 091	44 660	-	40 127	-	990 165
Прочее обеспечение	409 118	25	-	-	-	-	409 143
Необеспеченные кредиты клиентам	1 552 795	477 233	958 514	28 886	6 603	150	3 024 181
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>25 379 011</b>	<b>14 134 068</b>	<b>2 122 262</b>	<b>978 024</b>	<b>46 730</b>	<b>23 795</b>	<b>42 683 890</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Недвижимость	8 055 448	6 425 521	834 216	1 211 858	-	41 303	16 568 346
Поручительства	8 442 986	3 781 013	268 462	-	-	-	12 492 461
Собственные векселя							
Банка и депозиты	4 026 567	161 042	121 466	-	-	-	4 309 075
Оборудование	1 266 631	1 010 241	-	-	-	-	2 276 872
Товары в обороте	1 330 106	600 841	13 096	-	-	-	1 944 043
Транспорт	309 853	483 046	53 130	-	73 150	210	919 389
Права требования	-	27 012	-	-	-	-	27 012
Прочее обеспечение	215 296	137 437	232 602	-	-	-	585 335
Необеспеченные кредиты клиентам	436 468	388 434	523 715	75 593	1 265	719	1 426 194
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>24 083 355</b>	<b>13 014 587</b>	<b>2 046 687</b>	<b>1 287 451</b>	<b>74 415</b>	<b>42 232</b>	<b>40 548 727</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости.

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации Российской Федерации	322 226	329 904
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	3 110 605	2 171 644
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 432 831</b>	<b>2 501 548</b>

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 432 831 тысяча рублей (2016 г.: 2 501 548 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BB+	322 226
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
• Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	1 339 604
• ПАО «Газпром»	BBB-	Ba1	BB+	1 082 516
• ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	393 453
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Ba1	BB+	295 032
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>3 432 831</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BB+	329 904
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
• ПАО «Газпром»	BBB-	Ba1	BB+	854 306
• Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	658 502
• ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BB+	354 884
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Ba1	BB+	303 952
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>2 501 548</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**9. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	2017	2016
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	133 012	132 948
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>133 012</b>	<b>132 948</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имеют срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	-
Приобретения	132 818
Наращенные процентные доходы	5 986
Погашенные процентные доходы	(5 856)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>132 948</b>
Наращенные процентные доходы	23 492
Погашенные процентные доходы	(23 428)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>133 012</b>

Эмитенты долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не имеют рейтингов международных агентств. Анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что долговые ценные бумаги являются необесцененными.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	2017	2016
Земельные участки в Московской области	733 960	571 710
Недвижимость в Краснодарском крае	309 868	-
Недвижимость в Москве	224 645	573 909
Имущество	147 961	-
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	-
Земельные участки в Ленинградской области	82 864	16 144
Транспорт и спецтехника	75 102	-
Недвижимость в Московской области	85 105	106 912
Недвижимость в Тульской области	23 704	23 704
Недвижимость в Томской области	20 031	-
Недвижимость в Ставропольском крае	14 631	-
Земельные участки в Ставропольском крае	6 981	-
Недвижимость в Санкт-Петербурге	6 412	61 626
Недвижимость в Красноярске	2 008	-
Земельные участки в Тульской области	1 296	1 296
Земельные участки в Красноярске	169	-
Резерв под обесценение	(65 353)	-
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 760 393</b>	<b>1 355 301</b>

На 31 декабря 2017 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят активы, переданные в доверительное управление для дальнейшей реализации. Данные активы представляют собой торгово-складские здания и земельный участок в Московской области, полученные по договорам отступного.

Долгосрчные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 421 451</b>	<b>101 931</b>	<b>27 700</b>	<b>1 897</b>	<b>1 552 979</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	1 490 190	248 465	41 565	7 829	1 788 049
Приобретение	710	33 409	198	-	34 317
Выбытие	-	(4 354)	(51)	-	(4 405)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(87 488)	-	-	-	(87 488)
Переоценка	124 876	-	-	-	124 876
Уценка	(108 256)	-	-	-	(108 256)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 420 032</b>	<b>277 520</b>	<b>41 712</b>	<b>7 829</b>	<b>1 747 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	68 739	146 534	13 865	5 932	235 070
Амортизационные отчисления	18 871	52 925	5 664	385	77 845
Выбытие	-	(3 700)	(22)	-	(3 722)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(87 488)	-	-	-	(87 488)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>122</b>	<b>195 759</b>	<b>19 507</b>	<b>6 317</b>	<b>221 705</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 419 910</b>	<b>81 761</b>	<b>22 205</b>	<b>1 512</b>	<b>1 525 388</b>

  

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>765 709</b>	<b>110 059</b>	<b>32 649</b>	<b>1 009</b>	<b>909 426</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	765 717	219 191	41 129	2 391	1 028 428
Приобретение	300 581	17 086	600	-	318 267
Приобретение дочерних компаний	423 892	24 670	272	5 438	454 272
Выбытие	-	(12 482)	(436)	-	(12 918)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 490 190</b>	<b>248 465</b>	<b>41 565</b>	<b>7 829</b>	<b>1 788 049</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2016 года	8	109 132	8 480	1 382	119 002
Амортизационные отчисления	15 841	31 935	5 600	385	53 761
Приобретение дочерних компаний	52 890	15 645	173	4 165	72 873
Выбытие	-	(10 178)	(388)	-	(10 566)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>68 739</b>	<b>146 534</b>	<b>13 865</b>	<b>5 932</b>	<b>235 070</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 421 451</b>	<b>101 931</b>	<b>27 700</b>	<b>1 897</b>	<b>1 552 979</b>

Здания Группы были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56 997 тысяч рублей (2016 г.: 32 587 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 25).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2017	2016
Первоначальная стоимость	1 392 089	1 391 379
Накопленная амортизация	(118 313)	(90 485)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 273 776</b>	<b>1 300 894</b>

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2017	2016
Стоимость на 1 января	155 634	-
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(30 001)	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	155 634
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>125 633</b>	<b>155 634</b>

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год по статье уценка основных средств и инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 30 001 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма уценки зданий и земли, входящих в состав основных средств и инвестиционной недвижимости, признанная в составе прибылей и убытков отдельной строкой, составляет 135 432 тысячи рублей, которая состоит из уценки в сумме 137 918 тысяч рублей и переоценки в сумме 2 486 тысяч рублей. Общая сумма переоценки зданий и земли, входящих в состав основных средств, признанная в составе прочего совокупного дохода, составляет 122 051 тысячу рублей, которая состоит из переоценки в сумме 122 390 тысяч рублей и уценки в сумме 339 тысяч рублей.

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 369 тысяч рублей (2016 г.: 1 538 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 4 068 тысяч рублей (2016 г.: 1 200 тысяч рублей).

## 12. Прочие активы

	2017	2016
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	73 590	154 736
Авансовые платежи	61 252	49 405
Расчеты по пластиковым картам	19 135	7 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 971	2 170
Дебиторская задолженность	2 733	46 054
Прочее	3 055	2 989
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(86 343)	(158 321)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>94 415</b>	<b>104 176</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 и 2016 годов:

	Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	Расчеты по пластиковым картам	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года</b>	<b>35 413</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>2 880</b>	<b>38 344</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	119 338	(51)	-	968	120 255
Прочие активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(278)	-	-	-	(278)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года</b>	<b>154 473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 848</b>	<b>158 321</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(78 105)	-	12 952	(3 478)	(68 631)
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(3 347)	-	-	-	(3 347)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года</b>	<b>73 021</b>	<b>-</b>	<b>12 952</b>	<b>370</b>	<b>86 343</b>

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
<b>Сделки с иностранной валютой</b>		
- продажа долларов США	738 024	18 022
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>18 022</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	-	73 590	73 590
Расчеты по пластиковым картам	19 135	-	19 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 022	-	18 022
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение прочих активов	1 885	848	2 733
	-	(73 391)	(73 391)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>39 042</b>	<b>1 047</b>	<b>40 089</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	965	4 114	11 749	56 762	73 590
Дебиторская задолженность	549	16	-	283	848
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(467)	(4 130)	(11 749)	(57 045)	(73 391)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>1 047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 047</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	-	154 736	154 736
Расчеты по пластиковым картам	7 143	-	7 143
Дебиторская задолженность	41 787	4 267	46 054
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(158 321)	(158 321)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>48 930</b>	<b>682</b>	<b>49 612</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	1 060	58 192	8 594	86 890	154 736
Дебиторская задолженность	615	11	304	3 337	4 267
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(993)	(58 203)	(8 898)	(90 227)	(158 321)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>682</b>

### 13. Средства других банков

	2017	2016
Срочные депозиты	800 658	50 011
Корреспондентские счета	33 266	29 282
<b>Итого средств других банков</b>	<b>833 924</b>	<b>79 293</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 банк-контрагент (2016 г.: отсутствовали) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 800 658 тысяч рублей, или 96,0% от общей суммы средств клиентов.



**14. Средства клиентов**

	2017	2016
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	6 613 741	5 873 848
- Срочные депозиты	4 627 010	7 475 580
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 157 616	1 572 200
- Срочные вклады	28 049 944	23 957 451
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>41 448 311</b>	<b>38 879 079</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 207 560	72,9	25 529 651	65,7
Торговля	4 838 249	11,7	4 080 515	10,5
Строительство	1 671 495	4,0	1 412 522	3,6
Финансовые услуги	1 552 360	3,8	4 593 956	11,8
Услуги	1 451 436	3,5	1 175 587	3,0
Транспорт	584 627	1,4	441 897	1,1
Промышленность	473 387	1,1	536 388	1,4
Прочее	669 197	1,6	1 108 563	2,9
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>41 448 311</b>	<b>100,0</b>	<b>38 879 079</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 2 клиента (2016 г.: 8 клиентов) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 167 298 тысяч рублей или 2,8% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 6 304 606 тысяч рублей или 16,2% от общей суммы средств клиентов).

**15. Прочие заемные средства**

	2017	2016
Субординированные займы	1 978 991	1 886 466
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 978 991</b>	<b>1 886 466</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 3 бессрочных договора субординированных займов в долларах США и Евро (2016 г.: 3 бессрочных договора в долларах США и Евро) на общую сумму 1 978 991 тысяча рублей (2016 г.: 1 886 466 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2016 г.: 6,8% годовых).

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2017	2016
Векселя	3 829 116	3 417 780
Депозитные сертификаты	1 581 067	1 101 408
Облигации	991 852	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>6 402 035</b>	<b>4 519 188</b>

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по июнь 2020 года (2016 г.: с января 2017 года по июнь 2019 года), процентные ставки от 1,0% до 10,0% годовых (2016 г.: от 1,0% до 10,0%).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по август 2019 года (2016 г.: с января 2017 года по ноябрь 2018 года), процентные ставки от 6,0% до 13,0% годовых (2016 г.: от 9,0% до 13,0% годовых).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

#### 17. Прочие обязательства

	2017	2016
Кредиторская задолженность	109 742	64 086
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	56 364	64 944
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	17 526	16 508
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42 846
Прочее	3 297	2 989
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>186 929</b>	<b>191 373</b>

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой расходы от срочных сделок с иностранной валютой.

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	723 276	42 747
Сделки с собственными валютными ценными бумагами		
- обязательство по обратной покупке собственных векселей	301 390	99
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>42 846</b>

#### 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>45 000 000</b>	<b>450 000</b>	<b>469 883</b>	<b>45 000 000</b>	<b>450 000</b>	<b>469 883</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2016 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

#### 19. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года сформирован взносами денежных средств по договорам о передаче акционерами денежных средств в целях увеличения чистых активов банка на общую сумму 595 000 тысяч рублей (2016 г.: 595 000 тысяч рублей), из них в 2016 году внесено денежных средств на сумму 200 000 тысяч рублей.

#### 20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 328 554 тысячи рублей (2016 г.: 1 703 957 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного периода 624 597 тысяч рублей (2016 г.: 226 836 тысяч рублей).

#### 21. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	6 044 576	5 408 313
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 527	62 381
Средства в других банках	74 626	235 985
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 492	5 986
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 259 221</b>	<b>5 712 665</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	2 463 716	2 459 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	324 531	346 706
Прочие заемные средства	135 655	155 831
Средства других банков	26 354	23 475
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 950 256</b>	<b>2 985 339</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 308 965</b>	<b>2 727 326</b>

#### 22. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по выданным гарантиям	214 627	251 614
Комиссии за переводы	198 914	200 156
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	185 928	149 329
Комиссии за услуги валютного контроля	86 146	96 618
Комиссии по операциям с валютными ценностями	15 965	3 530
Прочее	4 014	3 764
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>705 594</b>	<b>705 011</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за переводы	43 243	42 062
Комиссии по операциям с валютными ценностями	21 450	22 810
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	21 248	26 713
Комиссии за посреднические услуги	279	1 169
Прочее	9 079	11 436
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>95 299</b>	<b>104 190</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>610 295</b>	<b>600 821</b>

**23. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы**

В течение 2017 и 2016 годов Группа продавала кредиты клиентам. Группа не сохранила контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2017	2016
Стоимость проданных кредитов клиентам		2 116 712	1 413 980
Резерв под обесценение проданных кредитов клиентам	7	(1 040 546)	(109 796)
<b>Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам</b>		<b>1 076 166</b>	<b>1 304 184</b>
Поступления от продажи кредитов клиентам		1 437 411	1 342 781
<b>Результат от продажи кредитов клиентам</b>		<b>361 245</b>	<b>38 597</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав поступлений от продажи кредитов клиентам включены поступления с отсрочкой платежа в сумме 323 444 тысячи рублей, учитываемые в кредитах клиентам.

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2017	2016
Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению	92 285	16 444
Штрафы, пени, неустойки	17 141	127 472
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	13 313	8 783
Чистые доходы от реализации имущества, полученного в отступное	-	4 778
Прочее	6 724	2 505
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>129 463</b>	<b>159 982</b>

**24. Операционные расходы**

	Примечание	2017	2016
Затраты на персонал		1 040 904	950 135
Административные расходы		152 476	152 519
Расходы по аренде		107 736	105 487
Расходы по страхованию		302 035	117 343
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		80 375	60 779
Амортизация основных средств	11	77 845	53 761
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное		69 409	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		70 602	65 376
Расходы на программное обеспечение		40 753	10 885
Реклама и маркетинг		18 644	14 918
Прочее		94 530	162 021
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>2 055 309</b>	<b>1 693 224</b>

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	286 710	147 747
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(155 320)	(118 043)
За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(51 260)	(11 382)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>80 130</b>	<b>18 322</b>

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>286 906</b>	<b>62 795</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	57 381	12 559
Выплаты членам Совета директоров, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 400	1 000
Расходы от уступки кредитов клиентам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 757	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 592	4 763
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>80 130</b>	<b>18 322</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	267 339	129 367	-	137 972
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	76 951	44 156	-	32 795
Списание за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	85 472	-	-	85 472
Валютная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	42 074	(18 289)	-	60 363
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	11 273	2 704	-	8 569
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	139 443	(611)	-	140 054
Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости	35 484	27 086	-	8 398
Прочее	25 268	6 196	-	19 072
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>683 304</b>	<b>190 609</b>	<b>-</b>	<b>492 695</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Основные средства	(37 927)	(2 507)	-	(35 420)
Переоценка основных средств	(56 997)	-	(24 410)	(32 587)
Валютная переоценка векселей	(11 656)	6 864	-	(18 520)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(38 232)	-	(26 850)	(11 382)
Комиссии по гарантиям	(25 410)	8 900	-	(34 310)
Прочее	-	2 714	-	(2 714)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(170 222)</b>	<b>15 971</b>	<b>(51 260)</b>	<b>(134 933)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>513 082</b>	<b>206 580</b>	<b>(51 260)</b>	<b>357 762</b>

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Изменение в результате приобретения дочерних компаний	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	137 972	34 670	-	-	103 302
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	32 795	8 970	-	-	23 825
Списание за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	85 472	85 472	-	-	-
Валютная переоценка векселей	-	(18 488)	-	-	18 488
Валютная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	60 363	60 363	-	-	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	8 569	(4 679)	-	-	13 248
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	140 054	-	-	140 054	-
Уценка основных средств	8 398	-	-	-	8 398
Прочее	19 072	4 501	-	-	14 571
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>492 695</b>	<b>170 809</b>	<b>-</b>	<b>140 054</b>	<b>181 832</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Основные средства	(35 420)	(5 689)	-	-	(29 731)
Переоценка основных средств	(32 587)	-	-	-	(32 587)
Валютная переоценка векселей	(18 520)	(18 520)	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(11 382)	-	(11 382)	-	-
Комиссии по гарантиям	(34 310)	(24 627)	-	-	(9 683)
Прочее	(2 714)	7 452	-	-	(10 166)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(134 933)</b>	<b>(41 384)</b>	<b>(11 382)</b>	<b>-</b>	<b>(82 167)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>357 762</b>	<b>129 425</b>	<b>(11 382)</b>	<b>140 054</b>	<b>99 665</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 139 443 тысячи рублей (2016 г.: 140 054 тысячи рублей). Срок перенесения отложенных налоговых убытков на будущие периоды в сумме 697 215 тысяч рублей истекает после 31 декабря 2023 года.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

**26. Приобретения и выбытия****Приобретение дочерних компаний**

24 августа 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Проминвестиции». Убыток приобретенной дочерней компании в составе Группы за отчетный год составил 2 271 тысячу рублей.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	<b>Справедливая стоимость на дату приобретения</b>
Основные средства	155 634
Прочие обязательства	253
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>155 381</b>
<b>Стоимость приобретения</b>	<b>155 000</b>
<b>Доходы от приобретения</b>	<b>381</b>

Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретаемой компании над совокупной величиной стоимости приобретения в сумме 381 тысяча рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

9 сентября 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Лимони».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	<b>Справедливая стоимость на дату приобретения</b>
Денежные средства	221
Основные средства	181 169
Финансовые вложения	29 339
Запасы	3 032
Дебиторская задолженность	7 659
Прочие активы	115
Заемные средства	44 618
Кредиторская задолженность	3 007
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>173 910</b>
<b>Стоимость приобретения</b>	<b>173 167</b>
<b>Доходы от приобретения</b>	<b>743</b>

Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретаемой компании над совокупной величиной стоимости приобретения в сумме 743 тысячи рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

16 сентября 2016 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «Балтия+». Прибыль приобретенной дочерней компании в составе Группы за отчетный год составила 6 098 тысяч рублей.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства	389
Основные средства	200 230
Финансовые вложения	25
Отложенные налоговые активы	140 740
Запасы	126
Дебиторская задолженность	4 782
Прочие активы	3 034
Заемные средства	9 280
Кредиторская задолженность	7 737
Отложенные налоговые обязательства	2 090
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>330 219</b>
<b>Стоимость приобретения</b>	<b>330 226</b>
<b>Гудвилл, возникший в результате приобретения</b>	<b>7</b>

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 7 тысяч рублей, возникшее при приобретении дочерней компании, было отражено в составе операционных расходов консолидированного отчета о совокупном доходе в момент приобретения.

## 27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.



Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

**Рыночный риск.** Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 311 746	36 304	34 380	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России	372 794	-	-	372 794
Средства в других банках	5 086 878	-	-	5 086 878
Кредиты клиентам	37 080 922	9 660	298	37 090 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	-	-	3 432 831
Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	-	-	133 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 760 393	-	-	1 760 393
Основные средства	1 525 388	-	-	1 525 388
Инвестиционная недвижимость	125 633	-	-	125 633
Прочие активы	93 946	24	445	94 415
Текущие налоговые активы	22 490	-	-	22 490
Отложенные налоговые активы	513 082	-	-	513 082
<b>Итого активов</b>	<b>54 459 115</b>	<b>45 988</b>	<b>35 123</b>	<b>54 540 226</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	800 770	9 135	24 019	833 924
Средства клиентов	40 538 072	86 360	823 879	41 448 311
Прочие заемные средства	-	-	1 978 991	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 402 035	-	-	6 402 035
Прочие обязательства	186 856	73	-	186 929
<b>Итого обязательств</b>	<b>47 927 733</b>	<b>95 568</b>	<b>2 826 889</b>	<b>50 850 190</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 531 382</b>	<b>(49 580)</b>	<b>(2 791 766)</b>	<b>3 690 036</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 169 612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 169 612</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 274	15 861	16 325	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	356 699	-	-	356 699
Средства в других банках	689 915	-	30	689 945
Кредиты клиентам	35 826 815	-	-	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948	-	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301	-	-	1 355 301
Основные средства	1 552 979	-	-	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	155 634	-	-	155 634
Прочие активы	103 754	25	397	104 176
Отложенные налоговые активы	357 762	-	-	357 762
<b>Итого активов</b>	<b>48 907 629</b>	<b>15 886</b>	<b>16 752</b>	<b>48 940 267</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	50 053	-	29 240	79 293
Средства клиентов	35 200 118	110 941	3 568 020	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	1 886 466	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 519 188	-	-	4 519 188
Прочие обязательства	189 918	1 455	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	106 648	-	-	106 648
<b>Итого обязательств</b>	<b>40 065 925</b>	<b>112 396</b>	<b>5 483 726</b>	<b>45 662 047</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 841 704</b>	<b>(96 510)</b>	<b>(5 466 974)</b>	<b>3 278 220</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 491 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 491 909</b>

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка 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 анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 737 033	921 954	643 189	80 254	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России	372 794	-	-	-	372 794
Средства в других банках	4 426 196	58 460	594 140	8 082	5 086 878
Кредиты клиентам	33 396 365	3 678 174	10 813	5 528	37 090 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 237 687	2 195 144	-	3 432 831
Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	-	-	-	133 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 760 393	-	-	-	1 760 393
Основные средства	1 525 388	-	-	-	1 525 388
Инвестиционная недвижимость	125 633	-	-	-	125 633
Прочие активы	93 854	561	-	-	94 415
Текущие налоговые активы	22 490	-	-	-	22 490
Отложенные налоговые активы	513 082	-	-	-	513 082
<b>Итого активов</b>	<b>45 106 240</b>	<b>5 896 836</b>	<b>3 443 286</b>	<b>93 864</b>	<b>54 540 226</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	824 679	5 729	3 516	-	833 924
Средства клиентов	33 343 874	5 499 476	2 541 091	63 870	41 448 311
Прочие заемные средства	-	585 874	1 393 117	-	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 552 436	2 601 074	248 525	-	6 402 035
Прочие обязательства	185 110	1 738	63	18	186 929
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 906 099</b>	<b>8 693 891</b>	<b>4 186 312</b>	<b>63 888</b>	<b>50 850 190</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 200 141</b>	<b>(2 797 055)</b>	<b>(743 026)</b>	<b>29 976</b>	<b>3 690 036</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(3 249 912)</b>	<b>2 419 550</b>	<b>830 052</b>	<b>310</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>3 950 229</b>	<b>(377 505)</b>	<b>87 026</b>	<b>30 286</b>	<b>3 690 036</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 001 149</b>	<b>158 232</b>	<b>10 231</b>	<b>-</b>	<b>9 169 612</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 926 606	951 937	945 574	82 343	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	356 699	-	-	-	356 699
Средства в других банках	178 911	507 170	3 834	30	689 945
Кредиты клиентам	31 015 935	4 758 999	41 494	10 387	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 253 486	1 248 062	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948	-	-	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301	-	-	-	1 355 301
Основные средства	1 552 979	-	-	-	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	155 634	-	-	-	155 634
Прочие активы	104 151	25	-	-	104 176
Отложенные налоговые активы	357 762	-	-	-	357 762
<b>Итого активов</b>	<b>39 136 926</b>	<b>7 471 617</b>	<b>2 238 964</b>	<b>92 760</b>	<b>48 940 267</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	73 100	6 193	-	-	79 293
Средства клиентов	30 556 831	6 142 974	2 109 836	69 438	38 879 079
Прочие заемные средства	-	606 569	1 279 897	-	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 558 051	2 468 840	482 421	9 876	4 519 188
Прочие обязательства	189 918	-	1 455	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	106 648	-	-	-	106 648
<b>Итого обязательств</b>	<b>32 484 548</b>	<b>9 224 576</b>	<b>3 873 609</b>	<b>79 314</b>	<b>45 662 047</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 652 378</b>	<b>(1 752 959)</b>	<b>(1 634 645)</b>	<b>13 446</b>	<b>3 278 220</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(2 691 572)</b>	<b>1 199 394</b>	<b>1 492 159</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>3 960 806</b>	<b>(553 565)</b>	<b>(142 486)</b>	<b>13 465</b>	<b>3 278 220</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>9 266 117</b>	<b>214 075</b>	<b>9 011</b>	<b>2 706</b>	<b>9 491 909</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2017 года:

	2017	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 3%	(11 325)	(9 060)
Ослабление доллара США на 3%	11 325	9 060
Укрепление Евро на 2%	1 741	1 393
Ослабление Евро на 2%	(1 741)	(1 393)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года:

	2016	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 8%	(44 285)	(35 428)
Ослабление доллара США на 8%	44 285	35 428
Укрепление Евро на 9%	(12 824)	(10 259)
Ослабление Евро на 9%	12 824	10 259

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, прочих заемных средств и выпущенных ценных бумаг.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 178,6% (2016 г.: 58,5%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 263,0% (2016 г.: 68,8%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 33,1% (2016 г.: 80,6%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Банка на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	33 266	812 493	-	-	845 759
Средства клиентов	13 262 211	8 193 377	13 093 850	8 691 515	43 240 953
Прочие заемные средства	36 935	54 586	67 323	2 484 646	2 643 490
Выпущенные долговые ценные бумаги	954 967	1 367 319	525 169	4 267 376	7 114 831
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>14 287 379</b>	<b>10 427 775</b>	<b>13 686 342</b>	<b>15 443 537</b>	<b>53 845 033</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	79 392	-	-	-	79 392
Средства клиентов	10 809 466	9 108 596	9 798 528	11 220 385	40 936 975
Прочие заемные средства	14 344	53 346	64 014	2 385 612	2 517 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 168	1 533 299	1 141 867	1 829 502	4 742 836
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 141 370</b>	<b>10 695 241</b>	<b>11 004 409</b>	<b>15 435 499</b>	<b>48 276 519</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 382 430	-	-	-	-	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	372 794	372 794
Средства в других банках	5 076 905	9 973	-	-	-	5 086 878
Кредиты клиентам	834 009	9 174 220	12 134 311	14 948 340	-	37 090 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	-	-	-	-	3 432 831
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	133 012	-	-	133 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 760 393	-	-	1 760 393
Основные средства	-	-	-	-	1 525 388	1 525 388
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	125 633	125 633
Прочие активы	41 666	51 539	1 210	-	-	94 415
Текущие налоговые активы	-	22 490	-	-	-	22 490
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	513 082	513 082
<b>Итого активов</b>	<b>13 767 841</b>	<b>9 258 222</b>	<b>14 028 926</b>	<b>14 948 340</b>	<b>2 536 897</b>	<b>54 540 226</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	33 266	800 658	-	-	-	833 924
Средства клиентов	13 248 828	8 033 138	12 393 332	7 773 013	-	41 448 311
Прочие заемные средства	-	-	-	1 978 991	-	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	939 926	1 310 856	473 083	3 678 170	-	6 402 035
Прочие обязательства	95 143	35 422	56 364	-	-	186 929
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 317 163</b>	<b>10 180 074</b>	<b>12 922 779</b>	<b>13 430 174</b>	<b>-</b>	<b>50 850 190</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(549 322)</b>	<b>(921 852)</b>	<b>1 106 147</b>	<b>1 518 166</b>	<b>2 536 897</b>	<b>3 690 036</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(549 322)</b>	<b>(1 471 174)</b>	<b>(365 027)</b>	<b>1 153 139</b>	<b>3 690 036</b>	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 906 460	-	-	-	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	356 699	356 699
Средства в других банках	689 945	-	-	-	689 945
Кредиты клиентам	251 883	8 829 491	12 207 233	14 538 208	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	132 948	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 355 301	-	1 355 301
Основные средства	-	-	-	1 552 979	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	155 634	155 634
Прочие активы	12 769	90 725	-	682	104 176
Отложенные налоговые активы	-	-	-	357 762	357 762
<b>Итого активов</b>	<b>9 362 605</b>	<b>8 920 216</b>	<b>13 562 534</b>	<b>14 671 156</b>	<b>2 423 756 48 940 267</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	79 293	-	-	-	79 293
Средства клиентов	10 796 941	8 864 182	9 252 376	9 965 580	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	-	1 886 466	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 634	1 490 250	1 092 922	1 699 382	4 519 188
Прочие обязательства	121 392	69 981	-	-	191 373
Текущие налоговые обязательства	-	106 648	-	-	106 648
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 234 260</b>	<b>10 531 061</b>	<b>10 345 298</b>	<b>13 551 428</b>	<b>- 45 662 047</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 871 655)</b>	<b>(1 610 845)</b>	<b>3 217 236</b>	<b>1 119 728</b>	<b>2 423 756 3 278 220</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 871 655)</b>	<b>(3 482 500)</b>	<b>(265 264)</b>	<b>854 464</b>	<b>3 278 220</b>

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов 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.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	4 382 430	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	372 794	372 794
Средства в других банках	4 302 263	9 973	-	-	774 642	5 086 878
Кредиты клиентам	834 009	9 174 220	12 134 311	14 948 340	-	37 090 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	-	-	-	-	3 432 831
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	133 012	-	-	133 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 760 393	1 760 393
Основные средства	-	-	-	-	1 525 388	1 525 388
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	125 633	125 633
Прочие активы	-	-	-	-	94 415	94 415
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	22 490	22 490
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	513 082	513 082
<b>Итого активов</b>	<b>8 569 103</b>	<b>9 184 193</b>	<b>12 267 323</b>	<b>14 948 340</b>	<b>9 571 267</b>	<b>54 540 226</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	24 019	800 658	-	-	9 247	833 924
Средства клиентов	6 646 756	8 033 138	12 393 332	7 773 013	6 602 072	41 448 311
Прочие заемные средства	-	-	-	1 978 991	-	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	939 926	1 310 856	473 083	3 678 170	-	6 402 035
Прочие обязательства	-	-	-	-	186 929	186 929
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 610 701</b>	<b>10 144 652</b>	<b>12 866 415</b>	<b>13 430 174</b>	<b>6 798 248</b>	<b>50 850 190</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>958 402</b>	<b>(960 459)</b>	<b>(599 092)</b>	<b>1 518 166</b>	<b>2 773 019</b>	<b>3 690 036</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>958 402</b>	<b>(2 057)</b>	<b>(601 149)</b>	<b>917 017</b>	<b>3 690 036</b>	



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	5 906 460	5 906 460
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	356 699	356 699
Средства в других банках	-	-	-	-	689 945	689 945
Кредиты клиентам	251 883	8 829 491	12 207 233	14 538 208	-	35 826 815
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	-	-	-	2 501 548
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	132 948	-	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	1 355 301	1 355 301
Основные средства	-	-	-	-	1 552 979	1 552 979
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	155 634	155 634
Прочие активы	-	-	-	-	104 176	104 176
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	357 762	357 762
<b>Итого активов</b>	<b>2 753 431</b>	<b>8 829 491</b>	<b>12 207 233</b>	<b>14 671 156</b>	<b>10 478 956</b>	<b>48 940 267</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	73 097	-	-	-	6 196	79 293
Средства клиентов	7 876 274	8 864 182	9 252 376	9 965 580	2 920 667	38 879 079
Прочие заемные средства	-	-	-	1 886 466	-	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 634	1 490 250	1 092 922	1 699 382	-	4 519 188
Прочие обязательства	-	-	-	-	191 373	191 373
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	106 648	106 648
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 186 005</b>	<b>10 354 432</b>	<b>10 345 298</b>	<b>13 551 428</b>	<b>3 224 884</b>	<b>45 662 047</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(5 432 574)</b>	<b>(1 524 941)</b>	<b>1 861 935</b>	<b>1 119 728</b>	<b>7 254 072</b>	<b>3 278 220</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(5 432 574)</b>	<b>(6 957 515)</b>	<b>(5 095 580)</b>	<b>(3 975 852)</b>	<b>3 278 220</b>	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	7,3%	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	13,9%	7,4%	11,7%	15,5%	8,3%	11,9%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10,0%	-	-	8,0%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	-	-	1,0%	-	-
- срочные депозиты	8,8%	1,8%	1,5%	10,4%	2,0%	1,2%
Прочие заемные средства	-	6,8%	6,8%	-	6,8%	6,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%	2,2%	1,4%	10,4%	3,2%	2,2%

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

**28. Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	5 814 522	5 147 463
Дополнительный капитал	1 265 589	279 763
Итого нормативного капитала	7 080 111	5 427 226
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,2	9,4

В течение 2017 и 2016 годов Группа соблюдала требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

**29. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2017	2016
Гарантии выданные	6 268 628	6 532 586
Неиспользованные кредитные линии	2 802 211	2 910 878
Аккредитивы	98 773	48 445
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9 169 612</b>	<b>9 491 909</b>

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 3 432 831 тысяча рублей (2016 г.: 2 501 548 тысяч рублей) относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	-	3 432 831
<b>Нефинансовые активы</b>			
Здания и земля	-	1 419 910	1 419 910
Инвестиционная недвижимость	-	125 633	125 633
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>3 432 831</b>	<b>1 545 543</b>	<b>4 978 374</b>

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 548	-	2 501 548
<b>Нефинансовые активы</b>			
Здания и земля	-	1 421 451	1 421 451
Инвестиционная недвижимость	-	155 634	155 634
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>2 501 548</b>	<b>1 577 085</b>	<b>4 078 633</b>

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

## Уровень 2

<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства в других банках	5 086 878
Кредиты клиентам	37 090 880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 501 181
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>43 811 951</b>

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

## Уровень 2

<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства в других банках	689 945
Кредиты клиентам	35 826 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	132 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 355 301
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>38 005 009</b>

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

## Уровень 2

<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства других банков	833 924
Средства клиентов	41 448 311
Прочие заемные средства	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 402 035
<b>Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>50 663 261</b>

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

## Уровень 2

<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства других банков	79 293
Средства клиентов	38 879 079
Прочие заемные средства	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 519 188
<b>Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>45 364 026</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- прочие финансовые обязательства.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в других банках	5 086 878	5 086 878	689 945	689 945
Кредиты клиентам	37 090 880	37 090 880	35 826 815	35 826 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	144 857	132 948	143 552
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>42 310 770</b>	<b>42 322 615</b>	<b>36 649 708</b>	<b>36 660 312</b>

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых обязательств, не отражаемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	833 924	833 924	79 293	79 293
Средства клиентов	41 448 311	41 448 311	38 879 079	38 879 079
Прочие заемные средства	1 978 991	1 978 991	1 886 466	1 886 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 402 035	6 402 035	4 519 188	4 519 188
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>50 663 261</b>	<b>50 663 261</b>	<b>45 364 026</b>	<b>45 364 026</b>

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 6,0% до 7,7% (2016 г.: 8,0%)).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 5,0% до 33,0% (2016 г.: от 4,5% до 33,0%)).

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до шести месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2017 года 10,0% (2016 г.: 8,0%)).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,1% до 15,0% (2016 г.: от 0,1% до 15,0%)).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2017 года 6,8% (2016 г.: 6,8%)).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 1,0% до 13,0% (2016 г.: от 1,0% до 13,0%)).

**Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость.** Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

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

	2016	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Переоценка (см. примечание 11)	2017
Основные средства (здания и земля)	1 421 451	(18 871)	710	16 620	1 419 910
Инвестиционная недвижимость	155 634	-	-	(30 001)	125 633

	2015	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Приобретение дочерних компаний	2016
Основные средства (здания и земля)	765 709	(15 841)	300 581	371 002	1 421 451
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	155 634	155 634

**31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4 382 430	-	-	-	4 382 430
<b>Средства в других банках</b>					
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	3 501 989	3 501 989
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	800 274	800 274
- Текущие счета в других банках	-	-	-	660 782	660 782
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	-	-	113 860	113 860
- Ученные векселя	-	-	-	9 973	9 973
<b>Кредиты клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	-	-	-	22 268 925	22 268 925
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	-	12 142 762	12 142 762
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	1 655 855	1 655 855
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	965 036	965 036
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	34 776	34 776
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	-	-	23 526	23 526
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Еврооблигации РФ	-	322 226	-	-	322 226
- Корпоративные еврооблигации	-	3 110 605	-	-	3 110 605
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>					
- Корпоративные облигации	-	-	133 012	-	133 012
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 382 430</b>	<b>3 432 831</b>	<b>133 012</b>	<b>42 177 758</b>	<b>50 126 031</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					<b>4 414 195</b>
<b>Итого активов</b>					<b>54 540 226</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	5 906 460	-	-	-	5 906 460
<b>Средства в других банках</b>					
- Текущие счета в других банках	-	-	-	511 294	511 294
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	-	-	178 651	178 651
<b>Кредиты клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	-	-	-	21 255 241	21 255 241
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	-	11 676 504	11 676 504
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	1 513 419	1 513 419
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	1 269 280	1 269 280
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	70 470	70 470
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	-	-	41 901	41 901
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Еврооблигации РФ	-	329 904	-	-	329 904
- Корпоративные еврооблигации	-	2 171 644	-	-	2 171 644
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>					
- Корпоративные облигации	-	-	132 948	-	132 948
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 906 460</b>	<b>2 501 548</b>	<b>132 948</b>	<b>36 516 760</b>	<b>45 057 716</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					<b>3 882 551</b>
<b>Итого активов</b>					<b>48 940 267</b>

### 32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.



Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 001	2 468	303 743	307 212
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	8 617	9 963	-	18 580
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(9 138)	(9 350)	(303 743)	(322 231)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>480</b>	<b>3 081</b>	<b>-</b>	<b>3 561</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	49 106	49 106
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	1 302	(49 106)	(47 804)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>1 302</b>	<b>-</b>	<b>1 302</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 001</b>	<b>2 468</b>	<b>254 637</b>	<b>258 106</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>480</b>	<b>1 779</b>	<b>-</b>	<b>2 259</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	460	2 183	1 243 862	1 246 505
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	5 556	10 312	426 546	442 414
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 015)	(10 027)	(1 366 665)	(1 381 707)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>1 001</b>	<b>2 468</b>	<b>303 743</b>	<b>307 212</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	55 660	55 660
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(6 554)	(6 554)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 106</b>	<b>49 106</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>460</b>	<b>2 183</b>	<b>1 188 202</b>	<b>1 190 845</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 001</b>	<b>2 468</b>	<b>254 637</b>	<b>258 106</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	608 127	16 052	35 481	659 660
Средства клиентов, полученные в течение года	4 103 707	192 967	936 694	5 233 368
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 657 063)	(188 940)	(945 330)	(5 791 333)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>54 771</b>	<b>20 079</b>	<b>26 845</b>	<b>101 695</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	179 531	20 538	40 168	240 237
Средства клиентов, полученные в течение года	8 183 388	230 341	1 848 276	10 262 005
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 754 792)	(234 827)	(1 852 963)	(9 842 582)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>608 127</b>	<b>16 052</b>	<b>35 481</b>	<b>659 660</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	29	426	17	472
Процентные расходы	5 813	1 376	-	7 189
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 615	(19)	39	1 635
Операционные доходы	1 981	149	465	2 595
Операционные расходы	1 475	417	-	1 892

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	101	454	17 588	18 143
Процентные расходы	5 201	1 606	1 161	7 968
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 031	(3)	54	6 082
Операционные доходы	834	50	3 541	4 425
Операционные расходы	2 974	276	-	3 250

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2017 году составили 17 000 тысяч рублей (2016 г.: 5 000 тысяч рублей).

В 2016 году Банк получил безвозмездную помощь от акционеров Банка в сумме 200 000 тысяч рублей.

### 33. События после отчетного периода

15 марта 2018 года компания РАКАСТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД приобрела 0,1% в уставном капитале Банка у миноритарного акционера.

24 апреля 2018 года произошло прощение бессрочного субординированного займа на сумму 757 924 тысячи рублей от акционера Банка.

24 апреля 2018 года Банк зарегистрировал 5 дочерних компаний с долями владения каждой 100%.

Шитов А.В.  
Председатель Правления

ББР Банк (АО)

28 апреля 2018 года



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено  
печатью 75 листов

Партнер  
АО «БАО Юникон»

Д.А. Тарадов

«28.08.2010» 2018 г.

