

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (далее - "Банк") и финансовую отчетность его дочерней компании ООО "СНК" (далее совместно именуемые "Группа").

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский" и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет 18 офисов (внутренних структурных подразделений) в девяти городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Списочная численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 390 человек (2016 год: 403 человека).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<u>Доля участия %</u>
Сербинов Игорь Александрович	30,995
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Уфимкина Тамара Витальевна	12,867
Егоров Владислав Борисович	5,853
	81,751

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Ануфриева Ольга Анатольевна
Воронин Вячеслав Павлович
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Пояснение 16 «Кредиты, выданные клиентам» представляет информацию в отношении существенных оценок, связанных с неопределенностью, и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

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

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту, по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2017 года</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу и счета типа "Ностро" в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Группы, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в прочей совокупного дохода в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

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

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Группа выступает в качестве арендодателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-6 лет
Компьютеры	4 года

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Обесценение активов**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже ее фактических затрат является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда балансовая стоимость финансового актива или группы однородных финансовых активов уменьшается в связи с обесценением, процентный доход продолжает признаваться с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости финансового инструмента.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная с учетом изменения индекса потребительских цен балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности с 1 января 2003 года.

Новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2017 года.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	790 449	870 280
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	67 829	70 611
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 330	19 097
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	110 870	42 816
	993 478	1 002 804
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(380 120)	(480 199)
Выпущенные долговые обязательства	(2 517)	(1 459)
Обязательства по финансовому лизингу	(727)	(845)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1)	(1)
	(383 365)	(482 504)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	98 365	98 674
Операции с пластиковыми картами	41 205	33 088
Кассовые операции	12 137	15 836
Инкассация денежных средств	6 042	6 121
Гарантии	5 802	8 166
Прочие	3 020	2 689
	166 571	164 574
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(43 523)	(34 099)
Расчетные операции	(5 947)	(5 557)
Инкассация денежных средств	(1 948)	(1 701)
Прочие	(5 002)	(5 725)
	(56 420)	(47 082)

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	91 609	155 024
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(12 086)	(24 245)
	79 523	130 779

7 Резервы под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	(308 661)	(276 221)
Создание резерва под обесценение инвестиционной собственности	-	-
Создание резерва под средства в других банках	-	1 462
Создание резерва под обесценение прочих активов	13 752	(13 436)
	(294 909)	(288 195)

8 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(151 477)	(168 362)
Налоги и отчисления по заработной плате	(43 947)	(50 377)
	(195 424)	(218 739)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Ремонт и эксплуатация	(24 626)	(22 144)
Страхование депозитов физических лиц	(23 631)	(21 376)
Арендная плата	(21 777)	(23 050)
Амортизация	(20 437)	(15 991)
Охрана	(15 719)	(17 021)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 898)	(15 398)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(8 686)	(9 302)
Профессиональные услуги	(1 391)	(1 601)
Реклама и маркетинг	(811)	(1 528)
Прочие	(19 019)	(29 948)
	(148 995)	(157 359)

10 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	(30 739)	(25 480)
Возникновение и списание отложенных налоговых временных разниц	(4 264)	10
Всего расхода по налогу на прибыль	(35 003)	(25 470)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	186 427		147 389	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(37 422)	20	(29 478)	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	4 212	(2,3)	3 799	(2,6)
Прочие разницы	(1 793)	1,0	209	(0,1)
	(35 003)	18,7	(25 470)	17,3

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках	(7 598)	9 037	-	1 439	(1 741)	-	(302)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 795	(4 553)	-	1 242	(546)	-	696
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	1 254	(1 177)	77	543	(1 069)	(449)
Кредиты, выданные клиентам	28 171	(3 541)	-	24 630	2 075	-	26 705
Основные средства	(5 322)	493	-	(4 829)	(2 055)	-	(6 884)
Инвестиционная собственность	1 035	365	-	1 400	(1 370)	-	30
Прочие активы	5 326	(1 476)	-	3 850	176	-	4 026

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Выпущенные долговые обязательства	(144)	212	-	68	(148)	-	(80)
Прочие обязательства	11 333	(1 782)	-	9 551	(1 199)	-	8 352
	38 596	9	(1 177)	37 428	(4 265)	(1 069)	32 094

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	343 255	371 497
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	206 481	187 031
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	66 665	604 000
- Прочие российские банки и финансовые институты	84 255	65 281
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	542	442
	701 198	1 228 251

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы есть три контрагента, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2016 года: один контрагент). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 117 734 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 598 130 тыс. рублей).

12 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательные резервы	52 968	53 695

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	1 700 258	1 000 000
30 крупнейших российских банков	46 212	293 480
Прочие российские банки и финансовые институты	-	-
	1 746 470	1 293 480

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы есть один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2016 года: два контрагента). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 1 700 258 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 293 480 тыс. рублей).

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания		
Долговые инструменты		
Облигации Банка России		
Краткосрочные облигации Банка России	810 516	-
Всего облигаций Банка России	810 516	-
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	427 683	621 396
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	427 683	621 396
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	5 368	5 261
Всего корпоративных облигаций	5 368	5 261
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	3 843	4 544
Всего корпоративных акций	3 843	4 544
	1 247 410	631 201

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

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	324 099	273 653
Еврооблигации Российской Федерации	61 266	62 711
Всего облигаций Российской Федерации	385 365	336 364

16 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 794 375	1 720 223
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 123 630	2 144 349
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 918 005	3 864 572
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 873 831	1 991 364
Кредиты на покупку автомобилей	16 502	32 648
Прочие	107 204	129 320
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 997 537	2 153 332
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 915 542	6 017 904
Резерв под обесценение	(2 007 674)	(1 706 651)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 907 868	4 311 253

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 год и 2016 год.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 706 651	1 499 288
Чистое создание резерва под обесценение	308 661	276 221
Списания кредитов как невозможных к взысканию в течение года	(7 638)	(68 858)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 007 674	1 706 651

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценению по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 362 684	(278 493)	1 084 191	20,4
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	200 604	(108 899)	91 705	54,3
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 563 288	(387 392)	1 175 896	24,8
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	50 528	(50 528)	-	100,0
- просроченные на срок 91-365 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 365 дней	180 559	(180 559)	-	100,0
Всего индивидуально обесцененных кредитов	231 087	(231 087)	-	100,0
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	1 794 375	(618 479)	1 175 896	34,5
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 122 100	(219 225)	902 875	19,5
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	93 173	(50 533)	42 640	54,2
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 215 273	(269 758)	945 515	22,2
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	409 406	(409 406)	-	100,0
- просроченные на срок 91-365 дней	24 557	(24 557)	-	100,0
- просроченные на срок более 365 дней	474 394	(474 394)	-	100,0

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Всего индивидуально обесцененных кредитов	908 357	(908 357)	-	100,0
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2 123 630	(1 178 115)	945 515	55,5
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 918 005	(1 796 594)	2 121 411	45,9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	1 181 236	(123 777)	1 057 459	10,5
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	308 544	(150 939)	157 605	48,9
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 489 780	(274 716)	1 215 064	18,4
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	71 679	(71 679)	-	100,0
- просроченные на срок 91-365 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 365 дней	158 764	(158 764)	-	100,0
Всего индивидуально обесцененных кредитов	230 443	(230 443)	-	100,0
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	1 720 223	(505 159)	1 215 064	29,4
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	1 252 467	(143 565)	1 108 902	11,5
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	62 027	(33 422)	28 605	53,9
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 314 494	(176 987)	1 137 507	13,5
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- непросроченные и просроченные сроком менее 90 дней	360 284	(360 284)	-	100,0
- просроченные на срок 91-365 дней	11 345	(11 345)	-	100,0
- просроченные на срок более 365 дней	458 226	(458 226)	-	100,0
Всего индивидуально обесцененных кредитов	829 855	(829 855)	-	100,0

	Кредиты, до вычета резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	2 144 349	(1 006 842)	1 137 507	47,0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 864 572	(1 512 001)	2 352 571	39,1

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности, и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 21 214 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 23 526 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов%
Недвижимость	742 734	35,01	1 230 653	52,31
Денежные депозиты	662 644	31,24	343 423	14,60
Транспортные средства	143 249	6,75	184 457	7,84
Прочее обеспечение	299 516	14,12	522 300	22,20
Без обеспечения	273 268	12,88	71 738	3,05
Всего	2 121 411	100,00	2 352 571	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочее обеспечение в данной таблице представляет собой залог товаров в обороте, оборудования, земли и поручительства.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер обесцененных или просроченных кредитов, выданных юридическим лицам, составлял 1 139 444 тыс. рублей (2016 год: 1 060 298 тыс. рублей). Справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита и скорректирована с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения составляла 0 тыс. рублей (2016 год: 0 тыс. рублей). В связи с этим Группой был сформирован резерв под обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года в размере 1 139 444 тыс. рублей (2016 год: 1 060 298 тыс. рублей).

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 2 121 411 тыс. рублей (2016 год: 2 352 571 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2017 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовая стоимость которых составила 6 816 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 172 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2017 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	505 159	1 006 842	1 512 001
Чистое создание резерва под обесценение	113 320	176 389	289 709
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(5 116)	(5 116)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	618 479	1 178 115	1 796 594

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Всего
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	573 486	756 754	1 330 240
Чистое создание резерва под обесценение	(68 327)	318 351	250 024
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(68 263)	(68 263)
Сумма резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	505 159	1 006 842	1 512 001

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 768 091	(112 159)	1 655 932	6,3
Просроченные сроком менее 30 дней	9 505	(5 887)	3 618	61,9
Просроченные на срок 30-89 дней	22 949	(11 295)	11 654	49,2
Просроченные на срок 90-179 дней	4 043	(3 521)	522	87,1
Просроченные на срок более 180 дней	69 243	(69 243)	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	1 873 831	(202 105)	1 671 726	10,8
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	13 552	(610)	12 942	4,5
Просроченные сроком менее 30 дней	237	(11)	226	4,5
Просроченные на срок 30-89 дней	685	(31)	654	4,5
Просроченные на срок 90-179 дней	137	(7)	130	5,1
Просроченные на срок более 180 дней	1 891	(1 891)	-	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	16 502	(2 550)	13 952	15,5%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	105 209	(4 741)	100 468	4,5
Просроченные сроком менее 30 дней	103	(5)	98	4,9
Просроченные на срок 30-89 дней	225	(12)	213	5,3
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	1 667	(1 667)	-	100,0
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	107 204	(6 425)	100 779	6,0
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 997 537	(211 080)	1 786 457	10,6

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 901 260	(103 968)	1 797 292	5,5
Просроченные сроком менее 30 дней	6 529	(6 074)	455	93,0
Просроченные на срок 30-89 дней	6 295	(2 092)	4 203	33,2
Просроченные на срок 90-179 дней	13 035	(8 296)	4 739	63,6
Просроченные на срок более 180 дней	64 245	(64 245)	-	100,0
Всего ипотечных кредитов	1 991 364	(184 675)	1 806 689	9,3
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	29 643	(742)	28 901	2,5
Просроченные сроком менее 30 дней	236	(6)	230	2,5
Просроченные на срок 30-89 дней	281	(9)	272	3,2
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	2 488	(2 488)	-	100,0
Всего кредитов на покупку автомобилей	32 648	(3 245)	29 403	9,9
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Непросроченные	124 670	(3 170)	121 500	2,5
Просроченные сроком менее 30 дней	291	(10)	281	3,4
Просроченные на срок 30-89 дней	711	(62)	649	8,7
Просроченные на срок 90-179 дней	241	(81)	160	33,6
Просроченные на срок более 180 дней	3 407	(3 407)	-	100,0
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам	129 320	(6 730)	122 590	5,2
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 153 332	(194 650)	1 958 682	9,0

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев, учитывающей текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 53 594 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 58 760 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Большая часть прочих кредитов физическим лицам обеспечена поручительствами физических или юридических лиц или другим имуществом.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам, предоставленным на покупку автомобиля, по меньшей мере, равна балансовой стоимости соответствующих кредитов на отчетную дату.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	184 675	3 245	6 730	194 650
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	17 429	1 826	(303)	18 952
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(2 522)	-	(2 522)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	202 104	2 549	6 427	211 080

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	159 289	3 553	6 205	169 047
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	25 386	287	525	26 198
Списания кредитов как невозможных к взысканию	-	(595)	-	(595)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	184 675	3 245	6 730	194 650

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	1 997 537	2 153 332
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 918 005	3 864 572
Промышленность и энергетика	1 271 182	1 212 559
Строительство и недвижимость	1 068 763	1 044 200
Торговля и рынок услуг	486 768	545 195
Сельское хозяйство	374 964	530 366
Связь и транспорт	13 461	17 166
Прочие	702 867	515 086
	5 915 542	6 017 904
Резерв под обесценение	(2 007 674)	(1 706 651)
	3 907 868	4 311 253

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Группы нет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 24 "Управление рисками" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2017 года	284 504	19 112	109 912	51 221	2 399	467 148
Поступления	-	1 234	4 153	2 013	351	7 751
Выбытия	-	(1 333)	(1 487)	(467)	(602)	(3 889)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	284 504	19 013	112 578	52 767	2 148	471 010
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2017 года	(19 519)	(15 995)	(91 389)	(48 266)	(682)	(175 851)
Начисленная амортизация	(7 922)	(1 586)	(7 878)	(2 261)	(790)	(20 437)
Выбытия	-	1 333	1 487	467	602	3 889
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(27 441)	(16 248)	(97 780)	(50 060)	(870)	(192 399)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	257 063	2 765	14 798	2 707	1 278	278 611

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2016 года	115 625	18 721	109 096	49 059	-	12 008	304 509
Поступления	169 081	1 997	3 729	2 368	2 471	-	179 646
Выбытия	(202)	(1 606)	(2 913)	(206)	(72)	-	(4 999)
Перевод в другие категории	-	-	-	-	-	(12 008)	(12 008)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	284 504	19 112	109 912	51 221	2 399	-	467 148
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2016 года	(17 210)	(14 960)	(86 319)	(46 088)	-	-	(164 577)
Начисленная амортизация	(2 309)	(2 641)	(7 903)	(2 384)	(754)	-	(15 991)
Выбытия	-	1 606	2 833	206	72	-	4 717
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(19 519)	(15 995)	(91 389)	(48 266)	(682)	-	(175 851)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	264 985	3 117	18 523	2 955	1 717	-	291 297

В состав основных средств включаются активы, полученные по договорам финансового лизинга. Данные активы отражены по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды.

Ниже приведена информация о минимальных лизинговых платежах и величине обязательств Группы по финансовому лизингу.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Минимальные лизинговые платежи по финансовому лизингу		
Сроком менее 1 года	1 884	2 155
Сроком от 1 года до 5 лет	1 327	1 885
	3 211	4 040
Проценты по непогашенным обязательствам	(731)	(989)
Обязательства по финансовому лизингу	2 480	3 051

18 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	12 646	9 613
Поступление	6 816	5 731
Переклассификация из основных средств	-	12 008
Выбытия	(13 023)	(8 435)
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	6 439	18 917
Изменение стоимости до справедливой	(279)	(6 271)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 160	12 646

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Авансы выданные	21 589	34 559
Монеты из драгоценных металлов	5 290	5 015
Дебиторская задолженность	2 464	3 831
Прочие	21 395	10 029
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	50 738	53 434
Резерв под обесценение	(14 554)	(28 306)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	36 184	25 128

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(28 306)	(14 872)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	13 752	(13 434)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(14 554)	(28 306)

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	645 331	722 456
- Корпоративные клиенты	912 775	1 123 227
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 722 787	4 458 930
- Корпоративные клиенты	315 415	302 193
	6 596 308	6 606 806

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21 Выпущенные долговые обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	52 310	3 727
Выпущенные сберегательные сертификаты	22 405	22 727
Всего выпущенных долговых обязательств	74 715	26 454

22 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	18 754	22 841
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	10 390	10 072
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	6 049	5 800
Обязательства по финансовому лизингу	2 480	3 051
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	1 376	2 046
Прочие	8 047	8 242
Всего прочих обязательств	47 096	52 052

23 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 426 обыкновенных акций (2016 год: 40 000 426 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек (2016 год: пятьдесят копеек).

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 178 505 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 205 356 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 165 813 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2017 года, относящихся к 2016 году, составила 42 400 тыс. рублей (2016 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2016 года, относящихся к 2015 году, составила 40 000 тыс. рублей).

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный совет определяет стратегию по управлению рисками, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

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

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства:						
- Счета типа "Ностро"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:						
- Срочные депозиты	8,03	1,00	-	9,97	1,24	1,00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,53	-	-	6,82	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,74	-	-	14,86	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,75	3,96	-	8,28	4,41	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,90	0,07	0,09	0,78	0,09	0,09
- Срочные депозиты	6,10	0,93	0,21	7,86	1,33	1,08
Выпущенные долговые обязательства	5,97	-	-	6,06	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 548	3 548	5 939	5 939
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 548)	(3 548)	(5 939)	(5 939)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 107	12 107	12 616	12 616
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 107)	(12 107)	(12 616)	(12 616)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	589 395	33 549	77 219	1 035	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	52 968	-	-	-	52 968
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 247 410	-	-	-	1 247 410
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 700 258	46 212	-	-	1 746 470
Кредиты, выданные клиентам	3 907 868	-	-	-	3 907 868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	324 099	61 266	-	-	385 365
Основные средства и нематериальные активы	278 611	-	-	-	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 160	-	-	-	6 160
Требования по текущему налогу	3 181	-	-	-	3 181
Требования по отложенному налогу	32 095	-	-	-	32 095
Прочие активы	31 381	1	-	4 802	36 184
Всего активов	8 173 426	141 028	77 219	5 837	8 397 510
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6 380 010	137 110	76 223	2 965	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	74 715	-	-	-	74 715
Обязательства по текущему налогу	7 314	-	-	-	7 314
Прочие обязательства	47 096	-	-	-	47 096
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-
Всего обязательств	6 509 135	137 110	76 223	2 965	6 725 433
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 664 291	3 918	996	2 872	1 672 077

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	565 395	77 397	582 327	3 132	1 228 251
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	53 695	-	-	-	53 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	631 201	-	-	-	631 201
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 171 722	121 758	-	-	1 293 480
Кредиты, выданные клиентам	4 311 253	-	-	-	4 311 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 653	62 711	-	-	336 364
Основные средства и нематериальные активы	291 297	-	-	-	291 297
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 646	-	-	-	12 646
Требования по текущему налогу	25 145	-	-	-	25 145
Требования по отложенному налогу	37 428	-	-	-	37 428
Прочие активы	20 606	1	-	4 521	25 128
Всего активов	7 394 041	261 867	582 327	7 653	8 245 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6 285 401	266 366	52 247	2 792	6 606 806
Выпущенные долговые обязательства	26 454	-	-	-	26 454
Обязательства по текущему налогу	2 479	-	-	-	2 479
Прочие обязательства	52 052	-	-	-	52 052
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	542 394	-	542 394
Всего обязательств	6 366 386	266 366	594 641	2 792	7 230 185
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 027 655	(4 499)	(12 314)	4 861	1 015 703

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(157)	(157)	180	180
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(40)	(40)	(493)	(493)

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

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	154	154	182	182
5% снижение котировок ценных бумаг	(154)	(154)	(182)	(182)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитный Комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Управлением риск-менеджмента, Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, обычно, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 26.

Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Группа анализирует информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Группа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением срочных депозитов физических лиц. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Ожидаемые потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера могут существенно отличаться от представленного анализа.

В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 463 286)	(138 141)	-	-	(6 601 427)	(6 596 308)
Выпущенные долговые обязательства	(33 270)	(41 844)	-	-	(75 114)	(74 715)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(7 314)	-	-	(7 314)	(7 314)
Прочие финансовые обязательства	(50 852)	(937)	(761)	(1 326)	(53 876)	(47 096)
Всего обязательств	(6 547 408)	(188 236)	(761)	(1 326)	(6 737 731)	(6 725 433)
Гарантии и аккредитивы	(931 452)	-	-	-	(931 452)	(931 452)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 510 978)	(37 656)	(66 710)	-	(6 615 344)	(6 606 806)
Выпущенные долговые обязательства	(23 250)	-	(2 865)	-	(26 115)	(26 454)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(2 479)	-	-	(2 479)	(2 479)
Прочие финансовые обязательства	(54 987)	(930)	(1 040)	(1 884)	(58 841)	(52 052)
Всего обязательств	(6 589 215)	(41 065)	(70 615)	(1 884)	(6 702 779)	(6 687 791)
Гарантии и аккредитивы	(778 718)	-	-	-	(778 718)	(778 718)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Информация о контрактных сроках до погашения данных депозитов является следующей:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	593 988	774 302
От 1 до 6 месяцев	2 007 618	2 041 029
От 6 до 12 месяцев	1 249 308	1 181 867
Более 1 года	871 873	461 732
	4 722 787	4 458 930

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	701 198	-	-	-	-	-	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	52 968	-	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 700 258	46 212	-	-	-	-	1 746 470
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 247 410	-	-	-	-	-	1 247 410
Кредиты, выданные клиентам	263 129	1 325 046	701 256	1 601 323	-	17 114	3 907 868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	385 365	-	-	-	-	-	385 365
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	278 611	-	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	6 160	-	6 160
Прочие активы	-	1 724	10 931	-	23 529	-	36 184
Требования по текущему налогу	-	3 181	-	-	-	-	3 181
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	32 095	-	32 095
Всего активов	4 297 360	1 376 163	712 187	1 601 323	393 363	17 114	8 397 510

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 333 467	2 141 660	1 249 308	871 873	-	-	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	11 239	54 125	9 351	-	-	-	74 715
Обязательства по текущему налогу	-	7 314	-	-	-	-	7 314
Прочие обязательства	45 013	757	229	1 097	-	-	47 096
Всего обязательств	2 389 719	2 203 856	1 258 888	872 970	-	-	6 725 433
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 907 641	(827 693)	(546 701)	728 353	393 363	17 114	1 672 077
Чистая кумулятивная позиция	1 907 641	1 079 948	533 247	1 261 600	1 654 963	1 672 077	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	552 154	(619 566)	(411 507)	1 619 409	406 619	10 988	1 558 097

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	406 240	498 427	38 200	300 700	3 843	1 247 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 390	1 173	329 802	-	385 365
Всего	406 240	552 817	39 373	630 502	3 843	1 632 775

Головная кредитная организация Группы также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

В течение 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности головной кредитной организации Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

25 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

26 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	730 747	629 534
Гарантии и аккредитивы	200 705	149 184
	931 452	778 718

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

27 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 065	2 239
	2 065	2 239

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 21 777 тыс. рублей (2016 год: 23 050 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

29 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 4 253 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 4 364 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая учет прав на ценные бумаги клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Вознаграждения сотрудников» (Пояснение 8 «Расходы на персонал»), может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета и Правления	<u>16 352</u>	<u>21 834</u>

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

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	86	12,00	1 832	10,74
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	38 188	4,02	130 734	1,31
Прочие обязательства	3 140		5 702	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	116	238
Процентные расходы	(1 657)	(2 853)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	232	(292)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	236 496	14,00	314 031	13,98
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	49 454	-	48 981	-
Срочные депозиты клиентов	110 742	5,73	151 398	6,41
			2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы			48 509	65 810
Процентные расходы			(6 296)	(27 571)
Комиссионные доходы			6 313	5 011
Чистый доход от операций с иностранной валютой			54	649

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	2017 год		2016 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 752 097	1 671 726	1 826 085	1 806 689

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	
- Долговые инструменты	1 243 567
- Долевые инструменты	3 843
	<u>1 247 410</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	
- Долговые инструменты	626 657
- Долевые инструменты	4 544
	<u>631 201</u>

32 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2018 года Наблюдательный Совет рекомендовал акционерам выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в сумме 42 800 тыс. рублей (1 рубль 07 коп. на одну обыкновенную акцию).



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова