

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее – ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк) и его дочерних компаний (далее - Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы. Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1993 году была получена лицензия на осуществление банковских операций. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк был переименован в Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной системы платежных карт (НСПК)/Платежной системы «Мир», ООО «Мультисервисная платежная система» (таможенная карта «Раунд»), Уральского Банковского союза, Московской биржи ММВБ-РТС, участником S.W.I.F.T.

Основной деятельностью Группы является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва и Саратов).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

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

Общее количество сотрудников Группы в 2017 году составило 973 человека (2016 г.: 990 человек).

В апреле 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные рейтинги ПАО «МЕТКОМБАНК» по депозитам в национальной и иностранной валюте с «В3» до «В2» с изменением прогноза с «позитивного» на «стабильный».

17 декабря 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций Банка третьей серии.

9 ноября 2017 года Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг до 17 декабря 2018 года.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
АЙРОНМАСК ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
ВАНЧАНС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
МАВР ЭКВИТИ СОЛЮШНС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
ООО «КЛОК»	9,9	9,9
ООО «Олькор-М»	9,9	9,9
ООО «РЕАМ МЕНЕДЖМЕНТ»	9,9	9,9
ООО «РЕНОВА»	9,9	9,9
ООО «РЕ-ФИНАНС»	9,9	9,9
ООО «СГ-Трейд»	9,9	9,9
БЕЛИАКО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	5,9	5,9
СТРАТМУР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	5,0	5,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	-	-
Итого:	100,0	100,0

Конечными бенефициарами Группы являются Вексельберг В.Ф., Герц Б., Иванов Д.И., Матвеева И.А., Ольховик Е.Н., Резер В.С., Сиволдаев М.С., Халиков Р.Ш., Черемикин И.В., Шторх А.А. Никто из них не владеет полномочиями, достаточными для единоличного контроля над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

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

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 8, 9, 12, 20 и 35.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и

составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

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

Изменения в учетной политике

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

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 новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Исходя из анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и на основе фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Группы ожидает, что на ее консолидированную отчетность будет оказано значительное влияние в результате принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки (предва- рительная оценка)	Про- чие	Обязательная	До- бро- воль- ная	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторс- кая задолжен- ность	Оцениваемые по амортизира- ванной стоимости	3 723 180	-	-	(3 723 180)	-	3 723 180
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	784 346	-	-	-	-	784 346
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	19 404 330	(197 894)	-	(19 206 436)	-	19 206 436
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			20 188 676	(197 894)	-	(19 404 330)	-	20 188 676
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющи- еся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	8 692 708	-	-	(8 692 708)	-	8 692 708
Займы и дебиторская задолжен- ность	Займы и дебиторс- кая задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	19 242 867	56 773	-	(19 299 640)	-	19 299 640
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторс- кая задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	237 270	-	-	-	-	237 270

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Группы в отношении ее финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному. Группа в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 - основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких

платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интерпретации на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными

средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

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

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность за 2017 год были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия, %	
			2017	2016
АО «Экономбанк»	Банковская деятельность	17.08.2016	100,0	100,0
ООО «Ренова Лаб»	Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	08.06.2017	100,0	-

Дочерние компании ООО «Холдинг» и «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в данную консолидированную финансовую отчетность в связи с несущественностью данных (невключение указанных компаний в консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

Изменения в Учетной политике

Группа внесла изменения в Учетную политику в части порядка консолидации дочерних компаний, а именно, что дочерняя компания подлежит обязательной консолидации в случае, если её влияние на консолидированную отчетность признается существенным, т.е. может влиять на принятие экономических решений пользователями отчетности. В консолидированной финансовой отчетности за 2017 год Группа исключила данные несущественных участников ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг», которые не влияют на принятие экономических решений пользователями.

Группа ретроспективно скорректировала сравнительные данные, представленные в таблицах ниже.

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148 506)	3 939 862	3 791 356	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Кредиты клиентам	242 732	19 729 766	19 972 498	
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	13 020	
Основные средства	(15)	690 608	690 593	
Прочие активы	(129 561)	612 911	483 350	
Итого активов	(22 330)	74 327 458	74 305 128	
Средства клиентов	12 930	47 127 018	47 139 948	
Прочие обязательства	(3 976)	347 930	343 954	
Отложенные налоговые обязательства	8 685	365 476	374 161	
Текущие налоговые обязательства	1 205	72 967	74 172	
Итого обязательств	18 844	52 462 033	52 480 877	
Нераспределенная прибыль	(41 174)	2 612 262	2 571 088	
Итого капитала	(41 174)	21 865 425	21 824 251	
Итого обязательств и капитала	(22 330)	74 327 458	74 305 128	

В данные консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы	(11 605)	5 715 203	5 703 598	
Процентные расходы	(442)	(2 818 477)	(2 818 919)	
Чистые процентные доходы	(12 047)	2 896 726	2 884 679	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(9 633)	(857 930)	(867 563)	
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам	(21 680)	2 038 796	2 017 116	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(135)	(155 832)	(155 967)	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Комиссионные доходы	60	314 393	314 453	
Комиссионные расходы	11	(102 530)	(102 519)	
Чистые непроцентные доходы	(64)	856 345	856 281	
Прочие операционные доходы	(1 134)	27 356	26 222	
Операционные доходы	(22 878)	2 922 497	2 899 619	
Операционные расходы	19 978	(1 311 166)	(1 291 188)	
Прибыль до налогообложения	(2 900)	1 611 331	1 608 431	
Расходы по налогу на прибыль	(8 202)	(313 823)	(322 025)	
Чистая прибыль	(11 102)	1 297 508	1 286 406	
Итого совокупный доход за период	(11 102)	1 939 243	1 928 141	

В данные консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группой были внесены следующие:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Проценты полученные	(13 113)	5 286 970	5 273 857	
Комиссии полученные	60	314 401	314 461	
Проценты уплаченные	(408)	(2 681 924)	(2 682 332)	
Комиссии уплаченные	11	(104 366)	(104 355)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(135)	1 525 523	1 525 388	
Прочие операционные доходы	(1 134)	27 356	26 222	
Операционные расходы	23 055	(1 223 404)	(1 200 349)	
Уплаченный налог на прибыль	1 290	(352 406)	(351 116)	
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 626	2 686 310	2 695 936	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных активов				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 506	2 578 966	2 727 472	
Кредиты клиентам	(154 472)	5 033 423	4 878 951	
Прочие активы	(9 092)	(5 729)	(14 821)	
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств				
Средства клиентов	3 323	(3 028 252)	(3 024 929)	
Прочие обязательства	2 109	(32 520)	(30 411)	
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	-	(4 008 285)	(4 008 285)	

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Кредиты клиентам	96 385	22 001 845	22 098 230	
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	13 020	
Основные средства	(50)	926 478	926 428	
Прочие активы	(135 541)	213 248	77 707	
Итого активов	(26 186)	58 817 436	58 791 250	
Средства клиентов	9 573	40 404 916	40 414 489	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Прочие обязательства	(6 085)	206 808	200 723	
Отложенные налоговые обязательства	202	340 304	340 506	
Текущие налоговые обязательства	196	4 209	4 405	
Итого обязательств	3 886	49 610 587	49 614 473	
Нераспределенная прибыль	(30 072)	2 583 777	2 553 705	
Итого капитала	(30 072)	9 206 849	9 176 777	
Итого обязательств и капитала	(26 186)	58 817 436	58 791 250	

В данные консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы	(14 935)	3 641 199	3 626 264	
Процентные расходы	(3 229)	(2 293 477)	(2 296 706)	
Чистые процентные доходы	(18 164)	1 347 722	1 329 558	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 420	(349 191)	(347 771)	
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам	(16 744)	998 531	981 787	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	807 036	807 044	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Комиссионные доходы	93	305 477	305 570	
Комиссионные расходы	(154)	(77 269)	(77 423)	
Чистые непроцентные доходы	(53)	1 564 663	1 564 610	
Прочие операционные доходы	(2 705)	21 409	18 704	
Операционные доходы	(19 502)	2 584 603	2 565 101	
Операционные расходы	10 198	(1 051 707)	(1 041 509)	
Прибыль до налогообложения	(9 304)	1 532 896	1 523 592	
Расходы по налогу на прибыль	2 539	(274 522)	(271 983)	
Чистая прибыль	(6 765)	1 258 374	1 251 609	
Итого совокупный доход за период	(6 765)	1 680 776	1 674 011	

В данные консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Движение денежные средств от операционной деятельности				
Проценты полученные	(14 474)	3 470 452	3 455 978	
Комиссии полученные	93	305 477	305 570	
Проценты уплаченные	(3 229)	(2 541 595)	(2 544 824)	
Комиссии уплаченные	(154)	(77 578)	(77 732)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 033 674	1 033 682	Исключение данных неконсолидируемых дочерних компаний ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»
Прочие операционные доходы	(2 705)	16 393	13 688	
Операционные расходы	10 205	(1 085 139)	(1 074 934)	
Уплаченный налог на прибыль	2 275	(115 399)	(113 124)	
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(7 981)	208 957	200 976	
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных активов				
Кредиты клиентам	9 884	(1 825 070)	(1 815 186)	
Прочие активы	35 766	(11 128)	24 638	
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств				
Средства клиентов	(6 476)	(2 129 961)	(2 136 437)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29 585)	(3 031 159)	(3 060 744)	
Прочие обязательства	(1 608)	18 572	16 964	
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	-	(3 909 886)	(3 909 886)	

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 36).

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Операции на Бирже совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Перечень внешних оценщиков утверждается Кредитным комитетом Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Казначейство проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по

сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, имеющие положительную справедливую стоимость, и не являющиеся производными инструментами,

определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае, если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница признается в составе консолидированного отчета о совокупном доходе как превышение чистых активов над стоимостью приобретения.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, меньше

балансовой стоимости гудвила. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

В 2014 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам в результате применения накопленного опыта Группы в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На

основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ».

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Средства, привлеченные от ГК «АСВ». Средства, привлеченные от ГК «АСВ» представляют собой займы, полученные по договору с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок

или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Основные средства

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

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

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

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

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

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

- Здания - 10-35 лет;
- Мебель и оборудование - 1-23 года;
- Транспортные средства - 2-9 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость-это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая для получения арендного дохода. Инвестиционная недвижимость, поступившая вследствие объединения бизнеса, первоначально учитывается по справедливой стоимости на дату приобретения дочерней компании. Впоследствии инвестиционная недвижимость переоценивается по справедливой стоимости, пересматриваемой с целью отражения рыночных условий, не реже 1 раза в год. Заработанный арендный доход признается в консолидированном отчете о совокупном доходе за соответствующий период в составе прочих операционных доходов.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед

третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка -

это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за

принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам: казначейский бизнес, корпоративный бизнес и розничный бизнес.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Группы в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Группа распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Группы уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Группы.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Приобретение дочерней компании

В мае 2017 года Банк заключил договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб» (далее - Общество). 8 июня 2017 года смена участника была зарегистрирована Федеральной налоговой службой. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составил 100%.

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенной дочерней компании приведена в таблице ниже:

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	70 059
Кредиты клиентам	3 174
Основные средства	178 410
Инвестиционная недвижимость	3 109 428
Прочие активы	271 122
Средства банков	(1 887 077)
Прочие обязательства	(155 864)
Отложенные налоговые обязательства	(137 619)
Чистые активы дочерней компании	1 451 633
Сумма уплаченного вознаграждения	(1 414 000)
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения	37 633
Денежные средства и их эквиваленты приобретенной дочерней компании, за вычетом суммы уплаченного вознаграждения	(1 344 139)

По состоянию на дату приобретения в состав денежных средств и их эквивалентов ООО «Ренова Лаб» включены наращенные проценты по расчетным счетам в сумме 198 тысяч рублей. Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

В 2016 году Банк был утвержден инвестором по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». В рамках Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства, утвержденного Советом Директоров Банка России, в течение 2016 года были проведены следующие мероприятия:

-приказом ЦБ РФ от 9 марта 2016 года в АО «Экономбанк» была введена временная администрация, функции которой были возложены на ГК «АСВ, полномочия действующих исполнительных органов кредитной организации были приостановлены;

-в марте 2016 года ГК «АСВ» предоставила АО «Экономбанк» заём объемом 7 100 000 тысяч рублей, сроком до 15 марта 2026 года, с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0,51% годовых;

-в мае 2016 года размер уставного капитала АО «Экономбанк» был снижен до 1 рубля;

-в июле 2016 года зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «Экономбанк» на сумму 50 000 тысяч рублей. Банк приобрел этот выпуск за 50 000 тысяч рублей. В результате этой сделки Банку принадлежит 100% акций АО «Экономбанк»;

- с 17 августа 2016 года приказом ЦБ РФ полномочия временной администрации АО «Экономбанк» были прекращены, а решением Годового общего собрания акционеров АО «Экономбанк» были избраны новый состав Совета Директоров и Правления. В связи с этим с 17 августа 2016 года Группа приобрела контроль над АО «Экономбанк».

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО «Экономбанк» приведена в таблице ниже:

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	678 728
Обязательные резервы на счетах в Банке России	409 844
Средства в других банках	9 404 692
Кредиты клиентам	4 216 615
Основные средства	556 069
Текущие налоговые активы	6 682
Отложенные налоговые активы	199 383
Прочие активы	214 043
Средства клиентов	(12 503 286)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(2 773 510)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28)
Субординированные займы	(320 017)
Прочие обязательства	(16 035)
Чистые активы дочерней компании	73 180
Сумма уплаченного вознаграждения	(50 000)
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения	23 180
Денежные средства и их эквиваленты приобретенной дочерней компании	628 728

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Денежные средства	1 795 505	1 395 908
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 750 064	1 779 005
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	62 190	80 964
- в банках стран ОЭСР	61 561	42 646
- в прочих российских банках	53 860	52 369
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 723 180	3 350 892

* Центральный банк Российской Федерации, Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам на 01.01.2018 http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012018.pdf

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 1 тысяча рублей (2016 г.: 8 тысяч рублей). Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Группа не имела денежных средств, превышающих 10% капитала Группы, ни в одном Банке контрагенте.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты (2016 г.: торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

	2017 (скорректировано)	2016	2015
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Облигации российских банков	301 661	50 300	293 267
- Облигации иностранных компаний	286 712	-	-
- Облигации российских компаний	192 136	154 525	2 425 064
Производные финансовые инструменты	3 837	36 020	362 323
Долевые корпоративные ценные бумаги			
- Акции российских компаний	-	1 888 954	1 624 179
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 661 557	25 686
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784 346	3 791 356	4 730 519

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют срок погашения в декабре 2020 года (2016 г.: с февраля 2017 года по июнь 2024 года) и купонный доход 8,0% годовых (2016 г.: от 9,8% до 12,0% годовых), доходность к погашению 6,1% годовых (2016 г.: от 9,0% до 9,6% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют срок погашения в апреле 2020 года и купонный доход 9,25% годовых, доходность к погашению 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют срок погашения с января 2021 года по июль 2046 года (2016 г.: с сентября 2018 года по июль 2046 года) и купонный доход от 7,8% до 9,8% годовых (2016 г.: от 8,9% до 15,3% годовых), доходность к погашению от 5,0% до 9,9% годовых (2016 г.: от 9,3% до 10,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения с января 2025 года по сентябрь 2031 года, купонный доход от 8,2% до 11,9% годовых в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 8,4% до 10,8% годовых.

В 2017 году Банк начислил дивиденды к получению в сумме 3 272 тысячи рублей по акциям компаний ПАО «ГМК «Норильский никель» и ПАО «НК «Роснефть». Дивиденды были оплачены Банку в сумме 2 933 тысячи рублей (за вычетом налога). (2016 г.: начислено 209 870 тысяч рублей по акциям компании ОАО «МРСК Урала», дивиденды были оплачены Банку в сумме 182 587 тысяч рублей (за вычетом налога).

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены одиннадцатью договорами купли-продажи иностранной валюты с российской небанковской кредитной организацией на продажу 15 079 тысяч долларов и 120 тысяч евро за российские рубли,

покупку 3 270 тысяч долларов и 100 тысяч евро за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2018 года.

	31 декабря 2017 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СПОТ»		
- продажа долларов США	872 106	3 553
- покупка долларов США	188 353	271
- продажа евро	8 271	7
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка евро	6 887	6
Итого		3 837

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты представлены одним контрактом на продажу акций российской компании на сумму 31 735 тысяч долларов США и одним договором купли-продажи иностранной валюты с российским банком на продажу 21 тысячи долларов за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения с января по март 2017 года.

	31 декабря 2016 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Продажа акций	1 924 954	36 001
Валютные сделки «СПОТ»		
- продажа долларов США	1 293	19
Итого		36 020

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Облигации российских банков					
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	301 661	301 661
Облигации иностранных компаний					
- X5 Finance B.V.	-	Ba2	BB	286 712	286 712
Облигации российских компаний					
- АО «ФПК»	-	Ba1	BB+	120 614	120 614
- АО «Западный скоростной диаметр»	-	Ba3	-	62 086	62 086
- ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	9 436	9 436
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				780 509	780 509

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные ценные бумаги					
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	1 661 557	1 661 557
Долговые корпоративные ценные бумаги					
-Облигации российских компаний					
- ПАО «НЛМК»	BBB-	Ba1	BBB-	92 813	92 813
- ПАО «Транснефть»	-	Ba1	BB-	47 442	47 442
- ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	8 977	8 977
- ПАО АНК «Башнефть»	BB+	Ba1	-	2 139	2 139
- ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BBB-	1 069	1 069
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB+-	1 057	1 057
- ПАО «МЕГАФОН»	BB+	Ba1	BBB-	1 028	1 028
-Облигации российских банков					
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	50 299	50 299
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	1	1
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 866 382	1 866 382

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Группы, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 784 346 тысяч рублей (2016 г.: 3 791 356 тысяч рублей), являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8. Средства в других банках

	2017	2016
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	20 818 224	22 861 907
Средства для расчетов на бирже	211 241	1 392 680
Кредиты и депозиты в других банках:		
- прочие российские банки	80 646	80 677
- банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации	6 356	2 241
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	50 631	53 089
Средства для осуществления клиринга	38 042	15 878
За вычетом резерва под обесценение	(80 070)	(80 070)
Итого средств в других банках	21 125 070	24 326 402

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 20 818 224 тысячи рублей (2016 г.: 22 861 907 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 22 477 416 тысяч рублей (2016 г.: 26 863 972 тысячи рублей), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 22 477 416 тысяч рублей (2016 г.: 26 863 972 тысячи рублей).

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже (2016 г.: депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже).

По состоянию на 31 декабря 2017 года взносы в гарантийный фонд платежной системы, согласно Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», являются взносами участника (Группы) в гарантийные фонды платежных систем ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК», «Виза» и АО «Национальная система платежных карт» (2016 г.: в гарантийные фонды платежной системы ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК» и платежной системы «Виза»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства для осуществления клиринга, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», включают индивидуальное (по сектору валютный рынок) и коллективное клиринговое обеспечение, а также средства для расчетов по сектору фондовый рынок в НКО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» АО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы остается резерв под обесценение средств в других банках в сумме 80 070 тысяч рублей, созданный в 2012 году в размере 100% от суммы кредита по кредитным требованиям Группы к Банку «Монетный дом» ОАО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в одной кредитной организации-контрагенте (2016 г.: в одной кредитной организации-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 21 067 507 тысяч рублей, или 99,7% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2016 г.: 24 270 465 тысяч рублей, или 99,8% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

9. Кредиты клиентам

	2017	2016 (скорректи- ровано)	2015 (скорректи- ровано)
Корпоративные кредиты	16 262 849	12 850 521	17 710 983
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 987 580	11 100 251	4 267 259
Потребительские кредиты физическим лицам	1 190 770	1 239 613	891 440
Ипотечные кредиты физическим лицам	508 641	643 903	708 730
Кредиты на покупку автомобилей	6 263	8 085	7 879
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 713 236)	(5 869 875)	(1 488 061)
Итого кредитов клиентам	19 242 867	19 972 498	22 098 230

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 1 034 631 тысячу рублей (2016 г.: 910 386 тысяч рублей, 2015 г.: 154 708 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017, 2016 и 2015 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	658 785	59 017	391 663	29 557	10 642	1 816	1 151 480
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	236 414	148 659	(31 348)	(3 631)	(507)	(1 816)	347 771
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(400)	(5 054)	(3 480)	(2 256)	-	(11 190)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	895 199	207 276	355 261	22 446	7 879	-	1 488 061
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	532 139	277 251	55 455	3 103	(385)	-	867 563
Приобретение дочерней компании	195 128	3 194 939	234 326	12 471	-	-	3 636 864
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	(120 777)	(1 245)	(591)	-	(122 613)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 622 466	3 679 466	524 265	36 775	6 903	-	5 869 875
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	1 317 695	(553 262)	94 206	315	(640)	-	858 314
Приобретение дочерней компании	102	1 473	-	-	-	-	1 575
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(16 528)	-	-	-	-	-	(16 528)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	2 923 735	3 127 677	618 471	37 090	6 263	-	6 713 236

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2017 (скорректировано)		2016 (скорректировано)		2015 (скорректировано)	
	Сумма	% Сумма	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 040 783	19,42	5 870 623	22,72	2 841 393	12,05
Машиностроение	3 171 458	12,22	277 436	1,07	175 090	0,74
Металлургия	2 936 759	11,31	3 243 120	12,55	422 247	1,79
Торговля	2 872 447	11,07	2 190 618	8,48	430 855	1,83
Строительство	2 641 629	10,18	2 386 040	9,23	2 013 391	8,54
Транспорт	2 531 230	9,75	2 170 416	8,40	2 142 391	9,08
Физические лица	1 705 674	6,57	1 891 601	7,32	1 608 049	6,82
Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	1 503 892	5,79	4 285 522	16,58	4 085 710	17,32
Лизинг	1 357 913	5,23	1 451 331	5,62	6 158 285	26,11
Торговля энергоресурсами	467 435	1,80	284 494	1,10	215 797	0,91
Пищевая промышленность	388 225	1,50	456 782	1,77	136 114	0,58
Медицинские услуги	379 064	1,47	198 975	0,77	-	-
Добыча полезных ископаемых	218 779	0,84	218 779	0,84	3 072 603	13,03
Связь	228	-	228	-	228	-
Прочие	740 587	2,85	916 408	3,55	284 138	1,20
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	25 956 103	100,00	25 842 373	100,00	23 586 291	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (2016 г.: отсутствовали, 2015 г.: 8 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 2 449 917 тысяч рублей, или 9,4% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: отсутствовали, 2015 г.: 15 087 789 тысяч рублей, или 64,0%).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	13 549 011	879 538	12 669 473	6,49%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	1 353	313	1 040	23,13%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	175 490	175 490	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	2 107 141	1 821 570	285 571	86,45%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	429 854	46 824	383 030	10,89%
Итого корпоративных кредитов	16 262 849	2 923 735	13 339 114	17,98%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	3 442 970	206 065	3 236 905	5,99%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	152 319	126 330	25 989	82,94%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	3 791 540	2 700 794	1 090 746	71,23%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	595 790	93 475	502 315	15,69%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	4 961	1 013	3 948	20,42%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 987 580	3 127 677	4 859 903	39,16%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	577 806	25 319	552 487	4,38%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	271	271	-	100%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	18 911	511	18 400	2,70%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	53	53	-	100%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 133	831	302	73,35%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	3 545	2 904	641	81,92%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	2 804	2 335	469	83,27%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	24 478	24 478	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	561 769	561 769	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 190 770	618 471	572 299	51,94%

Ипотечные кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые
на индивидуальной основе*

Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 049	-	2 049	0,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	11 940	4 242	7 698	35,53%

*Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	458 488	174	458 314	0,04%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	3 862	504	3 358	13,05%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	164	32	132	19,51%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	609	609	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	31 529	31 529	-	100,00%

Итого ипотечных кредитов физическим лицам	508 641	37 090	471 551	7,29%
--	----------------	---------------	----------------	--------------

Кредиты на покупку автомобилей*Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе*

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	6 263	6 263	-	100,00%
---	-------	-------	---	---------

Итого кредитов на покупку автомобилей	6 263	6 263	-	100,00%
--	--------------	--------------	----------	----------------

Итого кредитов клиентам	25 956 103	6 713 236	19 242 867	25,86%
--------------------------------	-------------------	------------------	-------------------	---------------

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	11 404 069	551 398	10 852 671	4,84%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	379 706	379 706	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	489 393	489 393	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	32 570	8 143	24 427	25,00%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	250 717	175 207	75 510	69,88%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	277 538	2 091	275 447	0,75%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	16 528	16 528	-	100,00%
Итого корпоративных кредитов	12 850 521	1 622 466	11 228 055	12,63%

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	5 734 232	847 288	4 886 944	14,78%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	135 979	34 525	101 454	25,39%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	6 564	197	6 367	3,00%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	39 411	31 529	7 882	80,00%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	414 377	197 984	216 393	47,78%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 918 936	1 562 046	1 356 890	53,51%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	1 158 433	963 504	194 929	83,17%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	612 846	35 912	576 934	5,86%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	24 943	1 968	22 975	7,89%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	36 931	2 914	34 017	7,89%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	17 371	1 371	16 000	7,89%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	228	228	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	11 100 251	3 679 466	7 420 785	33,15%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	666 434	27 534	638 900	4,13%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 450	1 366	1 084	55,76%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	37 739	36	37 703	0,10%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	29 255	83	29 172	0,28%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	7 017	5 026	1 991	71,63%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	30 144	25 394	4 750	84,24%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	10 809	9 061	1 748	83,83%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	64 933	64 933	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	390 832	390 832	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 239 613	524 265	715 348	42,29%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	23 249	13 890	9 359	59,74%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	587 197	221	586 976	0,04%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 238	853	385	68,90%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	9 887	1 350	8 537	13,65%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	2 492	621	1 871	24,92%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 159	1 159	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	18 681	18 681	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	643 903	36 775	607 128	5,71%
Кредиты на покупку автомобилей				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1 182	-	1 182	0,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	6 903	6 903	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	8 085	6 903	1 182	85,38%
Итого кредитов клиентам	25 842 373	5 869 875	19 972 498	22,71%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	17 664 483	878 488	16 785 995	4.97%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	29 972	183	29 789	0,61%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	16 528	16 528	-	100,00%
Итого корпоративных кредитов	17 710 983	895 199	16 815 784	5,05%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	554 888	19 226	535 662	3,46%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 520	1 003	517	66,0%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	249	249	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	324	324	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	302	302	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	410	410	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	298	298	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 947	1 947	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	331 502	331 502	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	891 440	355 261	536 179	39,85%

Ипотечные кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	650 336	328	650 008	0,05%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	18 783	203	18 580	1,08%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 163	310	1 853	14,33%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	33	8	25	24,24%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 121	790	1 331	37,25%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	35 294	20 807	14 487	58,95%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	708 730	22 446	686 284	3,17%

**Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу
(скорректировано)***Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	3 995 467	191 148	3 804 319	4,78%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	257 233	1 569	255 664	0,61%
Кредиты, просроченные на срок от 120 до 150 дней	14 332	14 332	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	227	227	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 267 259	207 276	4 059 983	4,86%

Кредиты на покупку автомобилей*Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе*

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	7 879	7 879	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	7 879	7 879	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	23 586 291	1 488 061	22 098 230	6,31%

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 2 444 624 тысячи рублей (2016 г.: 2 523 816 тысяч рублей, 2015 г.: 3 016 854 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены. Пересмотр существенных условий по основной части этих кредитов был связан со снижением ключевой ставки ЦБ РФ и со значительным изменением курса рубля по сравнению с курсом, действующим на дату выдачи валютных кредитов.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов:

	2017		2016		2015	
	сумма	%	(скорректировано) сумма	(скорректировано) %	(скорректировано) сумма	(скорректировано) %
Недвижимость	6 247 376	24,1	4 447 660	17,2	3 042 442	12,9
Поручительства	4 593 019	17,7	4 334 085	16,8	1 255 611	5,3
Оборудование	2 479 204	9,6	2 490 002	9,6	60 500	0,3
Транспортные средства	2 228 045	8,6	605 331	2,4	174 030	0,7
Товары в обороте	1 368 617	5,3	342 223	1,3	342 811	1,5
Права требования	742 838	2,9	2 377 320	9,2	3 599 153	15,3
Обращающиеся ценные бумаги	657 844	2,5	499 266	1,9	734 000	3,1
Денежные депозиты	29 646	0,1	87 160	0,3	6 042 753	25,6
Прочее	371 855	1,4	227 006	0,9	186 000	0,8
Без обеспечения	7 237 659	27,8	10 432 320	40,4	8 148 991	34,5
Итого	25 956 103	100,0	25 842 373	100,0	23 586 291	100,0

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов на общую сумму 3 744 774 тысячи рублей был передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (2016 г.: 4 337 491 тысяча рублей, 2015 г.: отсутствовали).

В течение 2017 года имущество стоимостью 50 095 тысяч рублей получено Группой путем обращения взыскания на удерживаемый залог (2016 г.: 9 791 тысяча рублей, 2015 г.: 2 046 тысяч рублей). Данное имущество представляет собой недвижимость и транспортные средства (2016 г.: недвижимость и транспортные средства, 2015 г.: недвижимость и транспортные средства). По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанного имущества составила 255 622 тысячи рублей (2016 г.: 202 992 тысячи рублей, 2015 г.: 47 281 тысячу рублей) (Примечание 15).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 585 761	6 619 974
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 741 204	5 810 889
- Облигации иностранных компаний	2 725 420	3 976 813
- Облигации российских банков	512	741 864
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	4 966 663	751 763
- Акции российских компаний	3 201 075	2 760 753
- Депозитарные расписки (GDR)	524 970	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 745 605	20 662 056

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (2016 г.: с декабря 2017 года по сентябрь 2031 года), купонный доход от 6,5% до 10,6% годовых (2016 г.: от 6,5% до 11,9% годовых), доходность к погашению от 7,1% до 9,1% годовых в зависимости от выпуска (2016 г.: от 8,2% до 10,8% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют сроки погашения с мая 2018 года до апреля 2046 года (2016 г.: с августа 2017 года до февраля 2046 года), купонный доход от 7,6% до 13,5% годовых (2016 г.: от 8,1% до 13,0% годовых), доходность к погашению от 6,5% до 11,4% годовых (2016 г.: от 8,9% до 11,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США и евро (2016 г.: в валюте Российской Федерации, долларах США и евро). По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют срок погашения с февраля 2018 года по август 2021 года (2016 г.: с марта 2017 года по ноябрь 2025 года), купонный доход от 3,0% до 9,3% годовых (2016 г.: от 3,0% до 11,9% годовых), доходность к погашению от 0,2% до 3,8% годовых (2016 г.: от 0,1% до 9,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют сроки погашения в марте 2019 года (2016 г.: с октября 2018 года по сентябрь 2026 года), купонный доход 9,5% годовых (2016 г.: от 9,9% до 12,0% годовых), доходность к погашению 8,0% годовых (2016 г.: от 8,3% до 12,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США и евро (31 декабря 2016 года : ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями по добыче полезных ископаемых с номиналом в фунтах стерлингов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка (31 декабря 2016 г.: отсутствовали).

В 2017 году Банк начислил дивиденды к получению в сумме 255 800 тысяч рублей по акциям компаний ОАО «МРСК Урала» и United Company RUSAL PLC. Дивиденды были оплачены Банку в сумме 239 313 тысяч рублей (за вычетом налога). (2016 г.: начислено 209 870 тысяч рублей по акциям компании ОАО «МРСК Урала», дивиденды были оплачены Банку в сумме 182 587 тысяч рублей (за вычетом налога).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 27 745 605 тысяч рублей (2016 г.: 20 662 056 тысяч рублей) являются текущими.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	12 585 761	-	12 585 761
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Облигации российских компаний						
- ПАО «ОДК»	-	-	-	-	607 182	607 182
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	535 418	-	535 418
- ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ»	-	-	-	-	499 403	499 403
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB	425 956	-	425 956
- ПАО «Ростелеком»	-	-	BB+	404 576	-	404 576
- ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	-	BB+	393 577	-	393 577
- ОАО «Санкт-Петербург Телеком»	B+	-	-	327 840	-	327 840
- ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BBB-	249 288	-	249 288
- ГК «Российские автомобильные дороги»	BBB-	-	-	125 897	-	125 897
- ПАО «ГТЛК»	BB	Ba2	BB-	115 197	-	115 197
- АО «ВЭБ-лизинг»	BBB-	-	BB+	56 769	-	56 769
- ПАО «Полус»	BB	Ba1	BB-	101	-	101
Облигации российских банков						
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	512	-	512
Облигации иностранных компаний						
- GAZ CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	BB+	871 182	-	871 182
- VEB FINANCE PLC	BBB-	Ba1	BB+	335 859	-	335 859
- LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV	BBB+	Ba1	BBB	251 127	-	251 127
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	-	249 902	-	249 902
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba1	BB+	241 522	-	241 522
- ALROSA FINANCE S.A.	BB+	Ba1	BB+	195 797	-	195 797
- NOVATEK FINANCE LTD	BBB-	Ba1	BBB-	194 736	-	194 736
- RZD CAPITAL LTD	BBB-	Ba1	BB+	175 716	-	175 716
- EuroChem Global Investments DAC	BB	-	BB-	88 485	-	88 485
- TransCapitalinvest LTD		Ba1	BBB-	61 680	-	61 680
- STEEL CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	BBB-	59 414	-	59 414
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				17 946 312	1 106 585	19 052 897

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	6 619 974	-	6 619 974
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Облигации российских компаний						
- ПАО «Т Плюс»	-	-	-	-	2 699 689	2 699 689
- АО «ПромСвязьКапитал»	-	-	-	-	1 754 978	1 754 978
- ГК «Автодор»	BBB-	-	-	430 941	-	430 941
- ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BBB-	272 245	-	272 245
- ООО «Евразхолдинг Финанс»	BB-	Ba3	BB-	235 309	-	235 309
- ПАО «Трансконтейнер»	BB+	Ba3	-	135 706	-	135 706
- АО «ВЭБ-лизинг»	BBB-	-	BBB-	129 820	-	129 820
- ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	78 367	-	78 367
- ПАО «Силовые машины»	-	Ba2	-	66 734	-	66 734
- ПАО «ТМК»	-	Ba1	B+	7 002	-	7 002
- ПАО «Полюс»	BB-	Ba1	BB-	98	-	98
Облигации российских банков						
- АО «КБ ДельтаКредит»	BBB-	Ba1	-	205 020	-	205 020
- ПАО Банк «Зенит»	BB-	B1	-	142 542	-	142 542
- ООО «Русфинанс Банк»	BBB-	Ba1	BB+	104 454	-	104 454
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	95 659	-	95 659
- АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB	94 020	-	94 020
- АО «Кредит Европа Банк»	BB-	B1	-	55 699	-	55 699
- ПАО «СОВКОМБАНК»	BB-	B1	B+	44 470	-	44 470
Облигации иностранных компаний						
- GAZ CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	BBB-	1 013 437	-	1 013 437
- VEB FINANCE PLC	BBB-	Ba1	BB+	500 824	-	500 824
- ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	-	Ba1	BB+	471 336	-	471 336
- LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV	BBB-	Ba1	BBB-	334 058	-	334 058
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	-	266 891	-	266 891
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba1	BB+	263 590	-	263 590
- VIMPELCOM HOLDINGS B.V.	-	Ba2	BB	224 217	-	224 217
- ALROSA FINANCE S.A.	BB+	Ba1	BB	208 389	-	208 389
- NOVATEK FINANCE LTD	BBB-	Ba1	BBB-	203 471	-	203 471
- RZD CAPITAL LTD	BBB-	Ba1	BB+	181 965	-	181 965
- Polyus Gold International	-	-	BB-	120 815	-	120 815
- Международный инвестиционный банк	BBB	Baa1	BBB	100 138	-	100 138
- TransCapitalinvest LTD	-	Ba1	BB+	68 508	-	68 508
- GTLK Europe	BBB-	Ba1	BBB-	19 174	-	19 174
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				12 694 873	4 454 667	17 149 540

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В течение 2014 года Группа реклассифицировала часть долговых ценных бумаг из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что введенный в 2014 году санкционный режим и последовавший отток капиталов из РФ являются одним из примеров тех редких случаев, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Доход от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода	Увеличение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	96 110	25 294	676	676
Итого	96 110	25 294	676	676

По состоянию на 31 декабря 2016 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Доход от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанный в составе прочего совокупного дохода	Увеличение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	96 110	49 224	1 665	1 665
Итого	96 110	49 224	1 665	1 665

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о совокупном доходе за 2017 год в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прибыль или убыток:

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка ценных бумаг	-	676
Процентные доходы	2 063	2 063
	2 063	2 739

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 2017 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	
Переоценка ценных бумаг	676
Процентные доходы	2 063
	2 739

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о совокупном доходе за 2016 год в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прибыль или убыток:

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка ценных бумаг	-	1 665
Процентные доходы	4 125	4 125
	4 125	5 790

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 2016 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	
Переоценка ценных бумаг	1 665
Процентные доходы	4 125
	5 790

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	20 662 056	8 005 360
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	492 515	799 538
Начисленные процентные доходы (Примечание 24)	1 761 978	1 478 867
Проценты полученные	(1 880 699)	(1 380 408)
Приобретение	96 321 702	37 949 806
Реализация	(89 128 255)	(29 752 574)
Выкуплены/(заложены) по договорам РЕПО	(351 433)	4 356 431
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(132 259)	(794 964)
Балансовая стоимость на 31 декабря	27 745 605	20 662 056

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на общую сумму 1 990 314 тысяч рублей были переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (31 декабря 2016 г.: отсутствовали).

11. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, включают активы, предназначенные для продажи, на сумму 351 433 тысячи рублей, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога (2016 г.: отсутствовали). Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, представлены следующими ценными бумагами:

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с марта 2033 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 7,7% до 9,9% годовых и доходность к погашению от 7,8% до 8,2% годовых.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	351 433
Итого долговых финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО				351 433

12. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	642 663	40 194	7 736	-	690 593
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	647 568	226 714	55 728	-	930 010
Приобретение	-	33 767	12 841	251 617	298 225
Выбытие	-	(23 923)	(9 912)	-	(33 835)
Переоценка	(2 172)	-	-	-	(2 172)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(22 129)	-	-	-	(22 129)
Приобретение дочерней компании	-	193 113	-	14 644	207 757
Остаток на 31 декабря 2017 года	623 267	429 671	58 657	266 261	1 377 856
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	4 905	186 520	47 992	-	239 417
Амортизационные отчисления	17 224	21 140	6 490	-	44 854
Выбытие	-	(22 670)	(9 880)	-	(32 550)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 129)	-	-	-	(22 129)
Приобретение дочерней компании	-	29 347	-	-	29 347
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	214 337	44 602	-	258 939
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	623 267	215 334	14 055	266 261	1 118 917
	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	147 378	34 288	4 641	740 121	926 428
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	147 378	206 018	34 817	740 121	1 128 334
Приобретение	-	8 487	5 347	205 426	219 260
Выбытие	(16 401)	(109 032)	(2 687)	(945 547)	(1 073 667)
Переоценка	2 631	-	-	-	2 631
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(11 272)	-	-	-	(11 272)
Приобретение дочерней компании	525 232	121 241	18 251	-	664 724
Остаток на 31 декабря 2016 года	647 568	226 714	55 728	-	930 010
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-	171 730	30 176	-	201 906
Амортизационные отчисления	16 651	18 138	4 533	-	39 322
Выбытие	(1 472)	(95 035)	(2 687)	-	(99 194)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(11 272)	-	-	-	(11 272)
Приобретение дочерней компании	998	91 687	15 970	-	108 655
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 905	186 520	47 992	-	239 417
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	642 663	40 194	7 736	-	690 593

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	180 366	38 741	9 752	-	228 859
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	180 366	212 127	34 164	-	426 657
Приобретение	-	11 054	1 068	740 121	752 243
Выбытие	-	(17 163)	(415)	-	(17 578)
Переоценка	(20 176)	-	-	-	(20 176)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(12 812)	-	-	-	(12 812)
Остаток на 31 декабря 2015 года	147 378	206 018	34 817	740 121	1 128 334
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	-	173 386	24 412	-	197 798
Амортизационные отчисления	12 812	13 161	6 179	-	32 152
Выбытие	-	(14 817)	(415)	-	(15 232)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 812)	-	-	-	(12 812)
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	171 730	30 176	-	201 906
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	147 378	34 288	4 641	740 121	926 428

Незавершенное строительство представляет собой вложение Группой денежных средств в строительство зданий в инновационном центре «Сколково».

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководством Группы была произведена переоценка зданий ПАО «МЕТКОМБАНК», основанная на результатах оценки, проведенной Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проведена по состоянию на 01 января 2018 года. Оценка проводилась с использованием методов сравнительного подхода, который основан на анализе результатов продаж аналогичного имущества.

Земля и здания АО «Экономбанк» были оценены по справедливой стоимости по состоянию на 29 декабря 2017 года. Оценка производилась Отделом оценки и мониторинга залогов АО «Экономбанк» с использованием сравнительного подхода.

В чистую стоимость зданий включена сумма 60 546 тысяч рублей (2016 г.: 74 754 тысячи рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 109 тысяч рублей (2016 г.: 14 951 тысяча рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа осуществила перенос 43 569 тысяч рублей из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль, включая отложенный налог 10 975 тысяч рублей (2016 г.: 33 940 тысяч рублей, включая отложенный налог 8 568 тысяч рублей).

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

	2017	2016
Первоначальная стоимость	599 967	599 967
Накопленная амортизация и обесценение	(46 070)	(40 961)
Остаточная стоимость	553 897	559 006

В составе основных средств Группы отражены арендуемые основные средства, полученные Группой по договору финансовой аренды (лизинга).

Остаточная стоимость основных средств, полученных Группой по договорам финансовой аренды, составила:

	2017	2016 (скорректировано)
Первоначальная стоимость	28 561	1 969
Накопленная амортизация и обесценение	(16 420)	(1 596)
Остаточная стоимость	12 141	373

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имущество, полученное Группой по договорам финансовой аренды, представляет собой транспортные средства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость обязательств по аренде составила 12 043 тысячи рублей (2016 г.: 501 тысячу рублей). Обязательства имеют сроки погашения с июля 2019 года до ноября 2020 года (2016 г.: в июле 2017 года). Ежемесячные платежи по аренде составляют 670 тысяч рублей (2016 г.: 82 тысячи рублей, 2015 г.: 150 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные средства категории «Земля и здания» стоимостью 248 406 тысяч рублей переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк». (31 декабря 2016 г.: отсутствовали).

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, ул. Усть-Курдюмская, д. 25	35 410	-
Квартиры, расположенные по адресу: г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128	16 562	27 400
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, ул. Академика Семенова Н.Н., д. 11А	3 510	-
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, Солдатский проезд, д. 2	2 596	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	58 078	27 400

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой 27 квартир в г. Саратове и 5 квартир в г. Екатеринбурге (2016 г.: 7 квартир в г. Екатеринбурге). Группа ведет активную работу по реализации данных квартир, размещая объявления о продаже, и имеет твердое намерение продать указанное имущество.

14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении инвестиционной недвижимости:

	2017
Балансовая стоимость на 1 января	-
Приобретение дочерней компании	3 109 428
Балансовая стоимость на 31 декабря	3 109 428

Инвестиционная недвижимость по состоянию на 31 декабря 2017 года представляет собой здание, удерживаемое для получения дохода от аренды. Здание было оценено по справедливой стоимости по состоянию на 8 июня 2017 года и на 31 декабря 2017 года, оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом с использованием доходного подхода.

Обязательства перед Группой по операционной аренде инвестиционной недвижимости, не подлежащей отмене, могут быть представлены следующим образом:

	2017
Менее 1 года	55 523
Итого обязательств по операционной аренде	55 523

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 86 091 тысячу рублей (2016 г.: отсутствовали). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 123 212 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовали).

15. Прочие активы

	2017	2016 (скорректиро- вано)	2015 (скорректиро- вано)
Дебиторская задолженность	3 288 850	3 047 456	61 542
Имущество, полученное по отступному	255 622	202 992	47 281
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	53 850	156 009	25 550
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	29 961	3 672	154
Расчеты по пластиковым картам	26 287	19 640	10 049
Прочее	32 707	41 459	21 275
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 176 238)	(2 987 878)	(88 144)
Итого прочих активов	511 039	483 350	77 707

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017, 2016 и 2015 годов:

	Дебиторская задолженность	Имущество, полученное по отступному	Авансы выданные	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	57 415	15 093	-	72 508
Создание резерва под обесценение в течение 2015 года	1 270	14 366	-	15 636
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	58 685	29 459	-	88 144
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	(68 994)	(14 365)	(94 015)	(177 374)
Списания за счет резерва	(2 228)	-	-	(2 228)
Приобретение дочерней компании	2 945 334	35 779	98 223	3 079 336
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	2 932 797	50 873	4 208	2 987 878
Создание резерва под обесценение в течение 2017 года	145 395	39 527	3 763	188 685
Списания за счет резерва	(325)	-	-	(325)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	3 077 867	90 400	7 971	3 176 238

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

	Текущие и Необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	26 191	104 776	3 157 883	3 288 850
Расчеты по пластиковым картам	26 287	-	-	26 287
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(101 839)	(2 976 028)	(3 077 867)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	52 478	2 937	181 855	237 270

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

	Просроченные от 6			
	До месяцев 6 месяцев	До месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	236 247	1 822	18 724	3 005 866
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(51 824)	(1 578)	(18 624)	(3 005 841)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	184 423	244	100	25
				184 792

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

	Текущие и необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индиви- дуально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	6 132	77 059	2 964 265	3 047 456
Расчеты по пластиковым картам	19 640	-	-	19 640
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(74 920)	(2 857 877)	(2 932 797)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	25 772	2 139	106 388	134 299

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

		Просроченные от 6			
	Текущие	До месяцев 6 месяцев	До месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	45 243	16 582	694	2 978 805	3 041 324
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 828)	(3 430)	(671)	(2 921 868)	(2 932 797)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	38 415	13 152	23	56 937	108 527

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	2 857	58 685	61 542
Расчеты по пластиковым картам	10 049	-	10 049
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(58 685)	(58 685)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	12 906	-	12 906

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные			
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	-	-	58 685	58 685
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(58 685)	(58 685)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие активы стоимостью 28 845 тысяч рублей переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк». (31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года: отсутствовали).

16. Средства других банков

	2017	2016
Обязательства по возврату ценных бумаг	1 576 487	-
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	704 380	368 085
Компенсационные взносы	-	52
Счета «ЛОРО»	-	21
Итого средств других банков	2 280 867	368 158

По состоянию на 31 декабря 2017 государственные облигации со справедливой стоимостью 753 050 тысяч рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО (2016 г.: 387 496 тысяч рублей по договорам прямого РЕПО внутри обратного).

17. Средства клиентов

	2017	2016 (скорректиро- вано)	2015 (скорректиро- вано)
Государственные и муниципальные органы			
— Текущие/расчетные счета	1 557	6 751	22 329
— Срочные депозиты	-	-	50 000
Юридические лица			
— Текущие/расчетные счета	5 984 856	7 418 091	8 295 720
— Срочные депозиты	14 737 377	11 578 095	18 415 667

Физические лица

– Текущие счета/счета до востребования	1 585 125	1 378 362	880 326
– Срочные вклады	27 016 120	26 758 649	12 750 447
Итого средств клиентов	49 325 035	47 139 948	40 414 489

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 (скорректировано)		2016 (скорректировано)		2015 (скорректировано)	
	Сумма	% Сумма	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 601 245	58,0	28 137 011	59,7	13 630 773	33,7
Финансовые услуги	7 080 773	14,4	7 691 911	16,3	8 309 642	20,6
Сфера услуг	4 351 115	8,8	2 367 150	5,0	4 037 385	10,0
Транспорт и связь	3 248 458	6,6	528 884	1,1	861 486	2,1
Строительство	1 735 516	3,5	1 208 233	2,6	961 140	2,4
Металлургия	776 065	1,6	364 004	0,8	731 065	1,8
Энергетика	752 409	1,5	677 448	1,4	225 816	0,6
Торговля	550 739	1,1	981 639	2,1	806 844	2,0
Добыча полезных ископаемых	522 712	1,1	1 827 777	3,9	3 347 730	8,3
Научно-производственный комплекс	111 640	0,2	24 753	0,1	16 490	-
Машиностроение и металлообработка	62 789	0,1	59 828	0,1	43 190	0,1
Средства массовой информации	35 284	0,1	54 813	0,1	46 227	0,1
Лизинговые компании	25 034	0,1	56 881	0,1	6 050 387	15,0
Страховые компании	8 514	-	13 007	-	15 355	-
Государственный сектор	1 557	-	6 751	-	72 329	0,2
Прочее	1 461 185	2,9	3 139 858	6,7	1 258 630	3,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	49 325 035	100,0	47 139 948	100,0	40 414 489	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2016 г.: 2 клиентов, 2015 г.: 10 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 9 296 339 тысяч рублей, или 18,8% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 8 059 583 тысячи рублей, или 17,1% от общей суммы средств клиентов, 2015 г.: 20 447 171 тысячу рублей, или 50,6% от общей суммы средств клиентов).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Бездисконтные/беспроцентные векселя	28	28
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	28	28

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя, номинированные в российских рублях (2016 г.: векселя, номинированные в российских рублях). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные бездисконтные и беспроцентные векселя представляют собой векселя со сроком погашения в июне 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ни одному клиенту Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Группы.

17 декабря 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций Банка третьей серии.

9 ноября 2017 года Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг (неконвертируемых процентных документарных облигаций Банка третьей серии) до 17 декабря 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности у Группы нет выпущенных облигаций, обращающихся на публичном рынке.

19. Субординированные займы

	2017	2016
ООО «Эконом-факторинг»	354 049	330 049
ЗАО «РЕ-ФИНАНС»	80 540	80 671
Winterlux Limited	-	900 000
Итого субординированных займов	434 589	1 310 720

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 5 договоров субординированных займов сроком погашения с февраля 2020 года по август 2022 года на общую сумму 434 589 тысяч рублей (2016 г.: 6 договоров субординированных займов сроком погашения с февраля 2020 года по август 2022 года на общую сумму 1 310 720 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года эффективная процентная ставка по субординированным займам составляла от 7,7% до 8,0% годовых (2016 г.: от 8,0% до 9,9% годовых).

В соответствии с условиями договоров субординированных займов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных займов и уплате процентов.

В декабре 2017 года субординированный заём на сумму 900 000 тысяч рублей, привлеченный от компании Winterlux Limited, был погашен досрочно.

Ниже представлена информация об изменениях субординированных займов:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	1 310 720	1 041 561
Начисленные процентные расходы (Примечание 24)	104 874	96 971
Выплаченные процентные расходы	(81 005)	(82 829)
Погашение субординированного займа	(900 000)	(65 000)
Приобретение дочерней компании	-	320 017
Балансовая стоимость на 31 декабря	434 589	1 310 720

20. Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

В марте 2016 года ГК «АСВ» предоставила АО «Экономбанк» заём в размере 7 100 000 тысяч рублей, сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов по ставке 0,51% годовых. Заемные средства на дату признания были отражены Группой по справедливой стоимости в размере 2 773 510 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года заемные средства отражены по справедливой стоимости 3 154 868 тысяч рублей (2016 г.: 2 869 736 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом процентной ставки 11,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» портфель кредитов на общую сумму 3 744 774 тысячи рублей, портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, стоимостью 1 990 314 тысяч рублей, основные средства категории «Земля и здания» стоимостью 248 406 тысяч рублей и прочие активы стоимостью 28 845 тысяч рублей (Примечания 9,10,12,15) (31 декабря 2016 г.: портфель кредитов стоимостью 4 337 491 тысяча рублей).

21. Прочие обязательства

	2017	2016 (скорректировано)	2015 (скорректировано)
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	148 652	141 885	149 818
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	74 912	47 227	20 539
Кредиторская задолженность	48 378	3 523	2 050
Обеспечительные депозиты по аренде	36 850	-	-
Авансы полученные	23 728	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	4 379	9 760	4 166
Обязательства по выплате дивидендов (Примечание 31)	1 940	127 157	262
Прочее	35 346	14 402	23 888
Итого прочих обязательств	374 185	343 954	200 723

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены восемью контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку долларов США, одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на покупку евро и двумя контрактами с российской компанией на продажу облигаций. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2018 года.

	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные сделки «СПОТ»		
- покупка долларов США	696 047	(484)
- покупка евро	25 363	(89)
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка долларов США	552 972	(10)
Сделки по продаже ценных бумаг		
- продажа облигаций	421 125	(3 796)
Итого		(4 379)

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены шестью контрактами с российским банком на покупку долларов США и двумя контрактами с российским банком на продажу акций российских компаний. Данные контракты имеют срок исполнения с января по март 2017 года.

	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка долларов США	2 408 867	(6 854)
Сделки по продаже ценных бумаг		
- продажа акций	201 807	(2 906)
Итого		(9 760)

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2017				2016	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996
Итого уставного капитала	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

В июне 2016 года Банк увеличил уставный капитал до 16 000 000 тысяч рублей. В марте-июне 2016 года были получены денежные средства от акционеров в оплату акций, 01 июля 2016 года Банк России зарегистрировал итоги выпуска.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 2 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 2 000 000 тысяч рублей).

23. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 842 215 тысяч рублей (2016 г.: 2 021 089 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 810 916 тысячи рублей (2016 г.: 1 101 579 тысяч рублей) (неаудировано АО «БДО Юникон»).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 780 462 тысячи рублей (2016 г.: 670 304 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства (неаудировано АО «БДО Юникон»).

24. Процентные доходы и расходы

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	2 356 846	2 583 192	2 411 098
Средства в других банках	1 861 522	1 444 156	248 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	1 761 978	1 478 867	781 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 458	197 383	176 319
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9 093
Итого процентных доходов	6 020 804	5 703 598	3 626 264
Процентные расходы			
Средства клиентов:			
- физических лиц	1 458 984	1 224 867	743 892
- юридических лиц	1 274 675	1 197 926	1 267 720
Субординированные займы (Примечание 19)	104 874	96 971	86 816
Средства других банков	81 180	276 182	123 800
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	36 210	15 137	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 836	74 478
Итого процентных расходов	2 955 923	2 818 919	2 296 706
Чистые процентные доходы	3 064 881	2 884 679	1 329 558

25. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Комиссионные доходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	254 277	159 753	101 065
Комиссии по кредитным операциям	17 307	40 438	20 765
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	16 458	24 015	20 592
Комиссии по выданным гарантиям	12 845	86 459	160 546
Прочее	6 977	3 788	2 602
Итого комиссионных доходов	307 864	314 453	305 570
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	86 704	64 345	52 517
Комиссии за услуги процессингового центра	18 334	19 244	15 447
Комиссии за депозитарные услуги	8 689	5 932	1 840
Комиссии за участие в торгах	7 311	4 684	4 183
Прочее	11 404	8 314	3 436
Итого комиссионных расходов	132 442	102 519	77 423
Чистые комиссионные доходы	175 422	211 934	228 147

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Реализованная прибыль	359 218	1 525 388	716 503
Отрицательная переоценка	(578 666)	(1 681 355)	90 541
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(219 448)	(155 967)	807 044

27. Прочие операционные доходы

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	56 209	9 014	4 200
Доходы от реализации имущества	18 465	798	4 202
Посреднические услуги по аренде	16 809	-	-
Штрафы, полученные от клиентов	5 889	12 240	8 069
Прочее	8 293	4 170	2 233
Итого прочие операционные доходы	105 665	26 222	18 704

28. Операционные расходы

	Примечание	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Вознаграждения сотрудников		710 119	579 374	476 358
Социальное страхование		171 864	139 143	131 938
Расходы по участию в системе страхования вкладов		128 587	136 960	47 108
Расходы по реализации прав требования		94 590	-	-
Информационные и телекоммуникационные услуги		93 910	82 021	64 216
Расходы по аренде		90 321	71 991	66 577
Ремонт и эксплуатация		87 244	34 168	28 330
Охрана		58 423	33 895	29 604
Амортизация основных средств	12	44 854	39 322	32 152
Развитие бизнеса		25 031	19 428	39 967
Профессиональные услуги		24 855	21 177	11 529
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 249	40 748	28 341
Реклама и маркетинг		14 386	15 304	15 090
Транспортные расходы		12 840	16 591	8 622
Прочее		168 028	61 066	61 677
Итого операционных расходов		1 743 301	1 291 188	1 041 509

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	694 268	448 166	54 031
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	90 553	33 655	323 553
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода и капитале	(93 225)	(159 796)	(105 601)
Расходы по налогу на прибыль за год	691 596	322 025	271 983

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 493 642	1 608 431	1 523 592
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	498 728	321 686	304 718
Доход по государственным ценным бумагам и дивидендам полученным, облагаемый по иным ставкам	(61 182)	(25 643)	(22 488)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	254 050	25 982	(10 247)
Расходы по налогу на прибыль за год	691 596	322 025	271 983

Значительное увеличение суммы необлагаемых разниц обусловлено не уменьшающим налоговую базу убытком, полученным дочерней компанией.

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

	2017	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокуп- ном доходе	Приоб- ретение дочерней компания	2016 (скоррек- тировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие активы	680 277	36 264	-	-	644 013
Кредиты клиентам	404 620	131 052	-	315	273 253
Средства клиентов	2 409	1 383	-	-	1 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 411	20 276	-	-	48 135
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	876	(1 076)	-	-	1 952
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 156 593	187 899	-	315	968 379
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 679	4 701	-	-	(2 022)
Фонд по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	273 958	-	98 503	-	175 455
Фонд по переоценке зданий	12 109	(2 408)	(434)	-	14 951
Основные средства	8 825	22 047	-	2 965	(16 187)
Инвестиционная недвижимость	141 759	9 631	-	132 128	-
Добавочный капитал	10 978	-	-	-	10 978
Денежные средства и их эквиваленты	59	537	-	(478)	-
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	789 026	(57 027)	-	-	846 053
Прочие обязательства	(6 547)	27 182	-	3 319	(37 048)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 232 846	4 663	98 069	137 934	992 180
Итого чистый отложенный налоговый актив	(76 253)	183 236	(98 069)	(137 619)	(23 801)
В том числе отложенный налоговый актив	526 080	175 720	-	-	350 360
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	331 541	180 564	-	-	150 977
В том числе отложенное налоговое обязательство	(602 333)	2 672	(93 225)	(137 619)	(374 161)
В том числе отложенный налоговый актив	194 539	-	(4 844)	-	199 383

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий. Поэтому отложенные активы и обязательства взаимозачитываются только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

Группа признает отложенное налоговое обязательство в полном объеме. Отложенный налоговый актив, в соответствии с принципом осторожности, признается в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой он может быть засчитан. На основании анализа бюджетов, планируемых денежных потоков, прогнозов прибыли руководство Группы полагает, что отложенный налоговый актив может быть признан в сумме 194 539 тысяч рублей (2016 г.: 199 383 тысячи рублей).

	2016	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокуп- ном доходе	Приоб- речение дочерней компания	2015 (скоррек- тировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 022	61 061	-	-	(59 039)
Прочие обязательства	37 048	2 163	-	957	33 928
Прочие активы	644 013	(4 914)	-	617 041	31 886
Кредиты клиентам	273 253	540	-	583 989	(311 276)
Основные средства	16 187	4 051	-	16 850	(4 714)
Средства клиентов	1 026	844	-	182	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 135	34 152	-	-	13 983
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 952	1 119	-	-	833
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 023 636	99 016	-	1 219 019	(294 399)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Фонд по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	175 455	-	159 907	-	15 548
Фонд по переоценке зданий	14 951	(2 273)	(111)	-	17 335
Добавочный капитал	10 978	-	-	-	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 558)	-	-	1 558
Субординированные займы	-	(688)	-	-	688
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	846 053	(19 858)	-	865 911	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 047 437	(24 377)	159 796	865 911	46 107
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(23 801)	123 393	(159 796)	353 108	(340 506)
В том числе отложенный налоговый актив	350 360	(2 748)	-	353 108	-
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	150 977	(2 748)	-	153 725	-
В том числе отложенное налоговое обязательство	(374 161)	126 141	(159 796)	-	(340 506)

	2015	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2014 (скоррек- тировано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие обязательства	33 928	3 216	-	30 712
Прочие активы	31 886	2 406	-	29 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 983	13 983	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	833	(44 749)	-	45 582
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(3)	-	3
Общая сумма отложенных налоговых активов	80 630	(25 147)	-	105 777
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	311 276	148 845	-	162 431
Фонд по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 548	-	109 636	(94 088)
Фонд по переоценке зданий	17 335	(1 917)	(4 035)	23 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 039	36 152	-	22 887
Добавочный капитал	10 978	-	-	10 978
Основные средства и нематериальные активы	4 714	2 970	-	1 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 558	8 060	-	(6 502)
Средства клиентов	-	(359)	-	359
Субординированные займы	688	(946)	-	1 634
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	421 136	192 805	105 601	122 730
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(340 506)	(217 952)	(105 601)	(16 953)

Налог на прибыль с дивидендов, полученных Банком в 2017 году, в размере 16 826 тысяч рублей (2016 год: 27 283 тысячи рублей, 2015 год: 24 060 тысяч рублей), был удержан и уплачен эмитентами акций.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 12 109 тысяч рублей (2016 г.: 14 951 тысяча рублей, 2015 г.: 17 335 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 273 958 тысяч рублей (2016 г.: 175 455 тысяч рублей, 2015 г.: 15 548 тысяч рублей) было рассчитано в отношении фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

30. Компоненты совокупного дохода

	2017	2016
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 156 531	827 298
Списание переоценки по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(664 016)	(27 760)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(98 503)	(159 908)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	394 012	639 630
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(2 172)	2 631
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	434	(526)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 738)	2 105
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	392 274	641 735

31. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	127 157	262
Дивиденды, объявленные в течение года	1 520 000	1 281 304
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 645 217)	(1 156 166)
Приобретение дочерней компании	-	1 757
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 940	127 157

32. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки репо, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, инвестиции в лизинг, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 758 415	-	-	-	3 758 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	807 893	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	776 350	-	-	-	776 350
Средства в других банках	20 820 423	-	-	-	20 820 423
Кредиты клиентам	-	19 119 651	1 019 304	-	20 138 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 018 931	-	-	-	28 018 931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	46 028	-	-	-	46 028
Основные средства	-	-	-	4 794 395	4 794 395
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	60 974	60 974
Прочие активы	10 849	18 224	73 152	4 474 928	4 577 153
Итого активов по сегментам	53 430 996	19 137 875	1 092 456	10 138 190	83 799 517

Сопоставление с активами по МСФО

Доначисление процентных доходов	700 579
Корректировки основных средств	(566 050)
Резерв под обесценение активов	(5 218 375)
Отложенное налогообложение	194 539
Прочие корректировки	(124 795)
Итого активов	78 785 415

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 280 868	-	-	-	2 280 868
Средства клиентов	-	20 710 866	28 631 537	-	49 342 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Субординированные займы	434 589	-	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 100 000	-	-	-	7 100 000
Прочие обязательства	10 852	27 839	3 204	571 102	612 997
Итого обязательств по сегментам	9 826 337	20 738 705	28 634 741	571 102	59 770 885
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(3 964 468)
Отложенное налогообложение					602 333
Прочие корректировки					(121 906)
Итого обязательств					56 286 844

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (скорректировано):

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 544 772	-	-	-	3 544 772
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	781 496	781 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 749 890	-	-	-	3 749 890
Средства в других банках	24 342 975	-	-	-	24 342 975
Кредиты клиентам	-	18 839 150	1 509 893	-	20 349 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 592 204	-	-	-	20 592 204
Инвестиции, удерживаемые до погашения	46 219	-	-	-	46 219
Основные средства	-	-	-	1 170 191	1 170 191
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	31 574	31 574
Прочие активы	-	11 171	55 247	3 842 778	3 909 196
Итого активов по сегментам	52 276 060	18 850 321	1 565 140	5 826 039	78 517 560
Сопоставление с активами по МСФО					
Доначисление процентных доходов					529 370
Корректировки основных средств					(335 626)
Резерв под обесценение активов					(4 351 707)
Отложенное налогообложение					199 383
Прочие корректировки					(253 852)
Итого активов					74 305 128

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	368 158	-	-	-	368 158
Средства клиентов	-	18 965 747	28 162 956	-	47 128 703
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Субординированные займы	1 310 720	-	-	-	1 310 720
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 100 000	-	-	-	7 100 000
Прочие обязательства	835	8 114	3 513	258 227	270 689
Итого обязательств по сегментам	8 779 741	18 973 861	28 166 469	258 227	56 178 298
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(4 230 264)
Отложенное налогообложение					374 161
Прочие корректировки					158 682
Итого обязательств					52 480 877

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 026 341	-	-	-	3 026 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	230 208	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 207 131	-	-	-	8 207 131
Средства в других банках	11 784 464	-	-	-	11 784 464
Кредиты клиентам	-	19 344 324	1 197 393	-	20 541 717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 299 894	-	-	-	12 299 894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72 974	-	-	-	72 974
Основные средства	-	-	-	1 197 456	1 197 456
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	35 332	35 332
Прочие активы	2	3 092	57 499	613 225	673 818
Итого активов по сегментам	35 390 806	19 347 416	1 254 892	2 076 221	58 069 335
Сопоставление с активами по МСФО					
Доначисление процентных доходов					34 693
Корректировки основных средств					(271 028)
Резерв под обесценение активов					1 568 538
Списание дисконта по собственным векселям					(7 742)
Прочие корректировки					(602 546)
Итого активов					58 791 250

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	7 466 037	-	-	-	7 466 037
Средства клиентов	-	26 783 350	13 642 908	-	40 426 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	154 543	-	-	-	154 543
Субординированные займы	1 045 000	-	-	-	1 045 000
Прочие обязательства	308	22 998	137	49 580	73 023
Итого обязательств по сегментам	8 665 888	26 806 348	13 643 045	49 580	49 164 861
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(3 439)
Пересчет собственных векселей по амортизированной стоимости					(15 582)
Отложенное налогообложение					340 506
Прочие корректировки					128 127
Итого обязательств					49 614 473

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- лено	Итого
Процентные доходы	3 694 624	2 026 078	156 280	-	5 876 982
Процентные расходы	(222 260)	(1 853 433)	(588 680)	-	(2 664 373)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 110	-	-	-	133 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 600 255	-	-	-	1 600 255
Комиссионные доходы	-	112 761	33 760	142 441	288 962
Комиссионные расходы	(46 002)	-	(21 002)	(33 535)	(100 539)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(86 157)	37 338	19 783	-	(29 036)
Прочие операционные доходы	-	9	693	212 540	213 242
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	5 073 570	322 753	(399 166)	321 446	5 318 603
Операционные расходы	-	-	-	(1 856 054)	(1 856 054)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	5 073 570	322 753	(399 166)	(1 534 608)	3 462 549
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(611 090)	(611 090)
Прибыль/(убыток)	5 073 570	322 753	(399 166)	(2 145 698)	2 851 459
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					(147 728)
Создание резерва по кредитам клиентов					(858 314)
Исключение налога на прибыль					611 090
Прочие корректировки					37 135
Итого					2 493 642

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе (скорректировано):

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- лено	Итого
Процентные доходы	3 340 357	2 205 162	160 744	-	5 706 263
Процентные расходы	(286 359)	(1 203 291)	(1 221 356)	-	(2 711 006)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 677	-	-	-	373 677
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	261 264	-	-	-	261 264
Комиссионные доходы	766	236 636	54 199	212	291 813
Комиссионные расходы	(36 680)	-	(19 244)	(14 045)	(69 969)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(301 507)	37 085	32 096	-	(232 326)
Прочие операционные доходы	-	1 368	6 478	16 651	24 497
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	3 351 518	1 276 960	(987 083)	2 818	3 644 213
Операционные расходы	-	-	-	(1 161 798)	(1 161 798)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	3 351 518	1 276 960	(987 083)	(1 158 980)	2 482 415
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(386 583)	(386 583)
Прибыль/(убыток)	3 351 518	1 276 960	(987 083)	(1 545 563)	2 095 832
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					(110 578)
Создание резерва по кредитам клиентов					(867 563)
Исключение налога на прибыль					386 583
Прочие корректировки					104 157
Итого					1 608 431

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе (скорректировано):

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 247 213	2 253 345	157 112	-	3 657 670
Процентные расходы	(192 112)	(1 352 688)	(743 890)	-	(2 288 690)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 022 065	-	-	-	1 022 065
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(260 707)	-	-	-	(260 707)
Комиссионные доходы	-	246 257	49 362	-	295 619
Комиссионные расходы	(12 986)	-	(15 447)	(17 580)	(46 013)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	472 274	48 026	21 155	-	541 455
Прочие операционные доходы	-	2 407	1 382	3 617	7 406
Чистые операционные доходы по сегментам	2 275 747	1 197 347	(530 326)	(13 963)	2 928 805
Операционные расходы	-	-	-	(861 030)	(861 030)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	2 275 747	1 197 347	(530 326)	(874 993)	2 067 775
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(250 565)	(250 565)
Прибыль/(убыток)	2 275 747	1 197 347	(530 326)	(1 125 558)	1 817 210
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					(39 422)
Восстановление резерва по кредитам клиентов и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					(347 771)
Исключение налога на прибыль					250 565
Прочие корректировки					(156 990)
Итого					1 523 592

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Группой не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Группа не распределяет.

33. Управление рисками

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

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Группой. С целью эффективного управления кредитным риском Кредитной Политикой предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Группа рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.
- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.
- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).
- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и периодически после выдачи Группой отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение Группы. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношения с банком, кредитная история, стоимость привлеченных ресурсов.
- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.
- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Группы и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска. Регулярно актуализируется лимитная ведомость в разрезе инструментов и групп связанных клиентов.
- Готовность к принятию кредитного риска Группой определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.
- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных Кредитным Комитетом банка. Комитет проводит свои заседания еженедельно. В состав Кредитного комитета Банка входят представители Департамента риск-менеджмента, кредитующего подразделения, Юридического департамента, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. С целью контроля за соблюдением процедуры проведения

Кредитного комитета Банка и принятия решений на заседаниях присутствует представитель Службы внутреннего аудита в качестве приглашенного лица. Наиболее существенные операции (превышающие определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка. Совет Директоров Банка является главным органом, ответственным за управление кредитным риском, и наряду с вышеперечисленными процедурами, утверждает новые продукты, схемы предоставления, лимиты на уровень кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 35.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется Группой при помощи установления лимитов открытых позиций (по валютам, на операции с ценными бумагами), лимитов на стоимость привлекаемых и размещаемых ресурсов.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций по эмитентам ценных бумаг утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Департаментом риск-менеджмента.

Группа осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных в следующих документах: Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России. При этом каждый вид рыночного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций, которые занимает Группа по однородным финансовым инструментам, и взвешивание их по экспертной величине рыночного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 661 619	61 561	-	3 723 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	807 893	-	-	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 634	286 712	-	784 346
Средства в других банках	21 125 070	-	-	21 125 070
Кредиты клиентам	19 020 009	-	222 858	19 242 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 053 522	7 692 083	-	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	351 433	-	-	351 433
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства	1 118 917	-	-	1 118 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 078	-	-	58 078
Инвестиционная недвижимость	3 109 428	-	-	3 109 428
Прочие активы	509 034	1 985	20	511 039
Отложенные налоговые активы	194 539	-	-	194 539
Итого активов	70 520 196	8 042 341	222 878	78 785 415
Обязательства				
Средства других банков	2 280 867	-	-	2 280 867
Средства клиентов	48 453 117	10 737	861 181	49 325 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	28
Субординированные займы	434 589	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	3 154 868	-	-	3 154 868
Прочие обязательства	374 135	50	-	374 185
Отложенные налоговые обязательства	602 333	-	-	602 333
Текущие налоговые обязательства	114 939	-	-	114 939
Итого обязательств	55 414 876	10 787	861 181	56 286 844
Чистая балансовая позиция	15 105 320	8 031 554	(638 303)	22 498 571
Обязательства кредитного характера	5 346 839	-	-	5 346 839

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 308 246	42 646	-	3 350 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	781 496	-	-	781 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 755 355	-	36 001	3 791 356
Средства в других банках	24 326 402	-	-	24 326 402
Кредиты клиентам	19 028 253	-	944 245	19 972 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 933 480	4 628 438	100 138	20 662 056
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства	690 593	-	-	690 593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 400	-	-	27 400
Прочие активы	481 234	2 110	6	483 350
Отложенные налоговые активы	199 383	-	-	199 383
Текущие налоговые активы	6 682	-	-	6 682
Итого активов	68 551 544	4 673 194	1 080 390	74 305 128
Обязательства				
Средства других банков	368 158	-	-	368 158
Средства клиентов	46 615 025	16 294	508 629	47 139 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	28
Субординированные займы	410 720	-	900 000	1 310 720
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 869 736	-	-	2 869 736
Прочие обязательства	218 672	16	125 266	343 954
Отложенные налоговые обязательства	374 161	-	-	374 161
Текущие налоговые обязательства	74 172	-	-	74 172
Итого обязательств	50 930 672	16 310	1 533 895	52 480 877
Чистая балансовая позиция	17 620 872	4 656 884	(453 505)	21 824 251
Обязательства кредитного характера	5 013 131	-	70 000	5 083 131

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 706 399	307 066	7	3 013 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	230 208	-	-	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 383 439	-	347 080	4 730 519
Средства в других банках	11 770 494	-	-	11 770 494
Кредиты клиентам	21 282 231	-	815 999	22 098 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 833 016	-	172 344	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	6 292 382	1 606 030	-	7 898 412
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	13 020
Основные средства	926 428	-	-	926 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 400	-	-	27 400
Прочие активы	72 867	4 840	-	77 707
Итого активов	55 537 884	1 917 936	1 335 430	58 791 250
Обязательства				
Средства других банков	7 466 037	-	-	7 466 037
Средства клиентов	39 622 865	346 086	445 538	40 414 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 752	-	-	146 752
Субординированные займы	141 561	-	900 000	1 041 561
Прочие обязательства	200 703	20	-	200 723
Отложенные налоговые обязательства	340 506	-	-	340 506
Текущие налоговые обязательства	4 405	-	-	4 405
Итого обязательств	47 922 829	346 106	1 345 538	49 614 473
Чистая балансовая позиция	7 615 055	1 571 830	(10 108)	9 176 777
Обязательства кредитного характера	8 311 828	-	610 407	8 922 235

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Приказом Председателя Правления устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 387 580	929 141	389 567	16 892	3 723 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	807 893	-	-	-	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784 346	-	-	-	784 346
Средства в других банках	17 290 154	3 834 916	-	-	21 125 070
Кредиты клиентам	17 437 809	1 697 822	107 236	-	19 242 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 528 552	6 588 019	1 629 034	-	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	351 433	-	-	-	351 433
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Основные средства	1 118 917	-	-	-	1 118 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 078	-	-	-	58 078
Инвестиционная недвижимость	3 109 428	-	-	-	3 109 428
Прочие активы	501 425	6 167	3 447	-	511 039
Отложенные налоговые активы	194 539	-	-	-	194 539
Итого активов	63 583 174	13 056 065	2 129 284	16 892	78 785 415
Обязательства					
Средства других банков	2 280 867	-	-	-	2 280 867
Средства клиентов	34 659 717	12 966 613	1 698 705	-	49 325 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Субординированные займы	434 589	-	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	3 154 868	-	-	-	3 154 868
Прочие обязательства	374 042	126	17	-	374 185
Отложенные налоговые обязательства	602 333	-	-	-	602 333
Текущие налоговые обязательства	114 939	-	-	-	114 939
Итого обязательств	41 621 383	12 966 739	1 698 722	-	56 286 844
Чистая балансовая позиция	21 961 791	89 326	430 562	16 892	22 498 571
Чистая внебалансовая позиция	3 114	(3 775)	119	-	(542)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	21 964 905	85 551	430 681	16 892	22 498 029
Обязательства кредитного характера	5 300 487	3 368	8 991	33 993	5 346 839

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 551 556	627 894	162 075	9 367	3 350 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	781 496	-	-	-	781 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 791 356	-	-	-	3 791 356
Средства в других банках	19 506 725	3 477 672	1 342 005	-	24 326 402
Кредиты клиентам	18 503 792	1 346 226	122 480	-	19 972 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 033 618	3 267 748	608 927	751 763	20 662 056
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Основные средства	690 593	-	-	-	690 593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 400	-	-	-	27 400
Прочие активы	479 299	4 051	-	-	483 350
Отложенные налоговые активы	199 383	-	-	-	199 383
Текущие налоговые активы	6 682	-	-	-	6 682
Итого активов	62 584 920	8 723 591	2 235 487	761 130	74 305 128
Обязательства					
Средства других банков	73	368 085	-	-	368 158
Средства клиентов	31 701 395	13 405 162	2 033 391	-	47 139 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Субординированные займы	1 310 720	-	-	-	1 310 720
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 869 736	-	-	-	2 869 736
Прочие обязательства	343 938	-	16	-	343 954
Отложенные налоговые обязательства	374 161	-	-	-	374 161
Текущие налоговые обязательства	74 172	-	-	-	74 172
Итого обязательств	36 674 223	13 773 247	2 033 407	-	52 480 877
Чистая балансовая позиция	25 910 697	(5 049 656)	202 080	761 130	21 824 251
Чистая внебалансовая позиция	(4 299 434)	4 325 694	-	-	26 260
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	21 611 263	(723 962)	202 080	761 130	21 850 511
Обязательства кредитного характера	4 756 665	229 827	8 065	88 574	5 083 131

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила (скорректировано):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 587 763	1 052 069	368 649	4 991	3 013 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	230 208	-	-	-	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 730 519	-	-	-	4 730 519
Средства в других банках	8 444 827	2 218 912	1 106 755	-	11 770 494
Кредиты клиентам	17 202 248	4 816 076	79 906	-	22 098 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 005 360	-	-	-	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	6 292 382	1 606 030	-	-	7 898 412
Инвестиции в дочерние компании	13 020	-	-	-	13 020
Основные средства	926 428	-	-	-	926 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 400	-	-	-	27 400
Прочие активы	72 867	4 840	-	-	77 707
Итого активов	47 533 022	9 697 927	1 555 310	4 991	58 791 250
Обязательства					
Средства других банков	7 466 037	-	-	-	7 466 037
Средства клиентов	26 268 002	10 898 397	3 248 090	-	40 414 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 752	-	-	-	146 752
Субординированные займы	1 041 561	-	-	-	1 041 561
Прочие обязательства	200 703	-	20	-	200 723
Отложенные налоговые обязательства	340 506	-	-	-	340 506
Текущие налоговые обязательства	4 405	-	-	-	4 405
Итого обязательств	35 467 966	10 898 397	3 248 110	-	49 614 473
Чистая балансовая позиция	12 065 056	(1 200 470)	(1 692 800)	4 991	9 176 777
Чистая внебалансовая позиция	(3 592 344)	1 986 124	1 964 377	-	358 157
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	8 472 712	785 654	271 577	4 991	9 534 934
Обязательства кредитного характера	8 894 857	15 928	11 450	-	8 922 235

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	17 110	13 688
Ослабление доллара США на 20%	(17 110)	(13 688)
Укрепление Евро на 20%	86 136	68 909
Ослабление Евро на 20%	(86 136)	(68 909)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года.

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 8%	(57 917)	(46 334)
Ослабление доллара США на 8%	57 917	46 334
Укрепление Евро на 10%	20 208	16 166
Ослабление Евро на 10%	(20 208)	(16 166)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	157 131	125 705
Ослабление доллара США на 20%	(157 131)	(125 705)
Укрепление Евро на 20%	54 315	43 452
Ослабление Евро на 20%	(54 315)	(43 452)

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

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности представляет собой вероятность потерь в случае временной неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают все операции Группы, в которых существует риск ликвидности, на уровне конкретных активов и обязательств, предусматривают непрерывную оценку риска потери ликвидности, устанавливают лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности на текущий, кратко-, средне- и долгосрочный период времени, предусматривают мероприятия по разрешению кризисов ликвидности, определяющие порядок оперативной координации действий менеджмента и коллегиального принятия решений, четкое разделение обязанностей, способы поддержания отношений с клиентами, иные стратегии

работы с активами и обязательствами, чем в обычное время, порядок и источники экстренного поддержания ликвидности.

По многим активам (кредитам) установлены графики погашения, что снижает неопределенность в сроках погашения активов и позволяет осуществлять планирование на более высоком уровне доверия. Активы и пассивы Группы планируются комплексно Финансово-экономическим департаментом Банка, и любое размещение согласовывается с выстроенной структурой ресурсной базы. В Группе ведется платежный календарь, система уведомления о фондировании, что является инструментом контроля риска ликвидности.

Для целей оперативного управления ликвидностью Группой обеспечивается и поддерживается оптимально-сбалансированная структура баланса, составляется ежедневная платежная позиция, прогнозируется текущая, средне- и долгосрочная ликвидная позиция и проводится анализ требований и обязательств Группы по срокам. При прогнозировании учитывается степень гарантированности поступления источников финансирования, существование прав на досрочное изъятие денежных ресурсов, возможность пролонгации и рефинансирования долговых обязательств, устойчивости клиентской базы, концентрация источников денежных ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. В настоящее время нормативной базой не предусмотрен расчет консолидированных нормативов ликвидности, участники Группы рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 90,0% (2016 г.: 100,4%) у ПАО «МЕТКОМБАНК» и 162,1% (2016 г.: 31,3%) у АО «Экономбанк».

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 212,9% (2016 г.: 245,2%) у ПАО «МЕТКОМБАНК», и 229,2% (2016 г.: 259,9%) у АО «Экономбанк».

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 17,3% (2016 г.: 19,9%) у ПАО «МЕТКОМБАНК» и 46,6% (2016 г.: 31,6%) у АО «Экономбанк».

Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством на основании «Политики по управлению ликвидностью в Банке».

Для поддержания достаточной ликвидности Казначейство обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов (ценных бумаг, средств в других банках).

Департаментом риск-менеджмента регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях оттока средств и прочих экстремальных рыночных обстоятельствах, информация о результатах которого доводится до сведения Казначейства и членов Финансового комитета и Правления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 282 209	-	-	-	-	2 282 209
Средства клиентов	19 733 483	7 547 807	14 961 398	8 034 811	-	50 277 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28	-	28
Субординированные займы	1 061	6 910	22 705	518 744	-	549 420
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	8 928	27 282	144 939	7 216 070	7 397 219
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	22 016 753	7 563 645	15 011 385	8 698 522	7 216 070	60 506 375

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года (скорректировано):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	368 399	-	-	-	-	368 399
Средства клиентов	16 139 919	6 854 584	20 755 412	4 715 619	-	48 465 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28	-	28
Субординированные займы	7 650	19 200	79 991	1 551 352	172 553	1 830 746
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	8 928	27 282	144 939	7 252 280	7 433 429
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 515 968	6 882 712	20 862 685	6 411 938	7 424 833	58 098 136

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	7 390 231	2 086	104 816	-	-	7 497 133
Средства клиентов	14 289 725	9 219 331	15 487 719	2 151 227	172 820	41 320 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 569	27 908	123 066	-	-	154 543
Субординированные займы	6 953	13 456	126 243	397 868	972 216	1 516 736
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 690 478	9 262 781	15 841 844	2 549 095	1 145 036	50 489 234

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 723 180	-	-	-	-	-	3 723 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	807 893	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784 346	-	-	-	-	-	784 346
Средства в других банках	20 825 156	-	-	-	-	299 914	21 125 070
Кредиты клиентам	1 489 886	1 090 074	5 698 088	9 100 560	1 864 259	-	19 242 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 745 605	-	-	-	-	-	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	351 433	-	-	-	-	-	351 433
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	1 118 917	1 118 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 078	58 078
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	3 109 428	3 109 428
Прочие активы	69 140	8 920	56 440	200 429	370	175 740	511 039
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	194 539	194 539
Итого активов	54 988 746	1 098 994	5 754 528	9 300 989	1 864 629	5 777 529	78 785 415
Обязательства							
Средства других банков	2 280 867	-	-	-	-	-	2 280 867
Средства клиентов	19 759 431	7 388 461	14 458 442	7 718 701	-	-	49 325 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28	-	-	28
Субординированные займы	-	-	-	434 589	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	3 154 868	-	3 154 868
Прочие обязательства	122 513	30 370	146 695	74 607	-	-	374 185
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	602 333	602 333
Текущие налоговые обязательства	-	114 939	-	-	-	-	114 939
Итого обязательств	22 162 811	7 533 770	14 605 137	8 227 925	3 154 868	602 333	56 286 844
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	32 825 935	(6 434 776)	(8 850 609)	1 073 064	(1 290 239)	5 175 196	22 498 571
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	32 825 935	26 391 159	17 540 550	18 613 614	17 323 375	22 498 571	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 350 892	-	-	-	-	-	3 350 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	781 496	781 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 755 355	36 001	-	-	-	-	3 791 356
Средства в других банках	22 864 148	-	-	-	-	1 462 254	24 326 402
Кредиты клиентам	1 314 535	1 329 735	5 971 255	6 125 729	5 231 244	-	19 972 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 662 056	-	-	-	-	-	20 662 056
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	690 593	690 593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	27 400	27 400
Прочие активы	143 776	45 097	41 487	20 475	372	232 143	483 350
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	199 383	199 383
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 682	6 682
Итого активов	52 090 762	1 410 833	6 012 742	6 146 204	5 231 616	3 412 971 74	305 128
Обязательства							
Средства других банков	368 158	-	-	-	-	-	368 158
Средства клиентов	16 070 691	6 772 569	20 040 889	4 255 799	-	-	47 139 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	28	-	-	28
Субординированные займы	-	-	-	1 145 696	165 024	-	1 310 720
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	2 869 736	-	2 869 736
Прочие обязательства	226 835	104 678	12 171	270	-	-	343 954
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	374 161	374 161
Текущие налоговые обязательства	-	74 172	-	-	-	-	74 172
Итого обязательств	16 665 684	6 951 419	20 053 060	5 401 793	3 034 760	374 161 52	480 877
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	35 425 078	(5 540 586)	(14 040 318)	744 411	2 196 856	3 038 810	21 824 251
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	35 425 078	29 884 492	15 844 174	16 588 585	18 785 441	21 824 251	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 013 472	-	-	-	-	-	3 013 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	230 208	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 383 439	347 080	-	-	-	-	4 730 519
Средства в других банках	8 385 108	-	-	-	-	3 385 386	11 770 494
Кредиты клиентам	6 045 497	2 576 208	2 232 244	5 679 391	5 564 890	-	22 098 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 005 360	-	-	-	-	-	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	7 898 412	-	-	-	-	-	7 898 412
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	926 428	926 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	27 400	27 400
Прочие активы	13 320	3 871	23 243	18 850	370	18 053	77 707
Итого активов	37 744 608	2 927 159	2 255 487	5 698 241	5 565 260	4 600 495	58 791 250
Обязательства							
Средства других банков	7 364 037	-	102 000	-	-	-	7 466 037
Средства клиентов	14 192 986	8 942 392	15 026 974	2 091 042	161 095	-	40 414 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 569	27 494	115 689	-	-	-	146 752
Субординированные займы	-	-	61 561	80 000	900 000	-	1 041 561
Прочие обязательства	70 702	109 068	17 637	3 316	-	-	200 723
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	340 506	340 506
Текущие налоговые обязательства	-	4 405	-	-	-	-	4 405
Итого обязательств	21 631 294	9 083 359	15 323 861	2 174 358	1 061 095	340 506	49 614 473
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	16 113 314	(6 156 200)	(13 068 374)	3 523 883	4 504 165	4 259 989	9 176 777
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	16 113 314	9 957 114	(3 111 260)	412 623	4 916 788	9 176 777	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением срочных сделок, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

Риск процентной ставки. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка на основании Процентной политики, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и как следствие изменение процентных ставок по кредитам. Результаты анализа предоставляются на ежемесячной основе Финансовому комитету и Правлению Банка.

Одновременно с вышеуказанными инструментами управления процентным риском, Группа разработала методологию кредитования клиентов по системе плавающих процентных ставок, базирующихся на индексе MOSPRIME, что позволяет минимизировать риски изменения рыночной конъюнктуры - у Группы появилась возможность не только привлекать, но и размещать средства по ставке, привязанной к индикатору, отражающему реальную стоимость денег.

Принятые меры по минимизации процентного риска позволяют Группе поддерживать его низкий уровень.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 005	-	-	-	-	3 721 175	3 723 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	807 893	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	588 375	192 134	3 837	784 346
Средства в других банках	20 825 156	-	-	-	-	299 914	21 125 070
Кредиты клиентам	1 489 886	1 090 074	5 698 088	9 100 560	1 864 259	-	19 242 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	141 844	359 970	5 782 225	12 768 858	8 692 708	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	-	351 433	-	351 433
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	1 118 917	1 118 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58 078	58 078
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	3 109 428	3 109 428
Прочие активы	-	-	-	-	-	511 039	511 039
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	194 539	194 539
Итого активов	22 317 047	1 231 918	6 058 058	15 471 160	15 176 684	18 530 548	78 785 415
Обязательства							
Средства других банков	704 380	-	-	-	-	1 576 487	2 280 867
Средства клиентов	12 187 893	7 388 461	14 458 442	7 718 701	-	7 571 538	49 325 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	28	28
Субординированные займы	-	-	-	434 589	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	3 154 868	-	3 154 868
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	374 185	374 185
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	602 333	602 333
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	114 939	114 939
Итого обязательств	12 892 273	7 388 461	14 458 442	8 153 290	3 154 868	10 239 510	56 286 844
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	9 424 774	(6 156 543)	(8 400 384)	7 317 870	12 021 816	8 291 038	22 498 571
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	9 424 774	3 268 231	(5 132 153)	2 185 717	14 207 533	22 498 571	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года (скорректировано):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	947	-	-	-	-	3 349 945	3 350 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	781 496	781 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1	-	2	1 866 379	1 924 974	3 791 356
Средства в других банках	22 864 148	-	-	-	-	1 462 254	24 326 402
Кредиты клиентам	1 314 535	1 329 735	5 971 255	6 125 729	5 231 244	-	19 972 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	482 039	4 003 990	6 319 040	6 344 471	3 512 516	20 662 056
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	690 593	690 593
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	27 400	27 400
Прочие активы	-	-	-	-	-	483 350	483 350
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	199 383	199 383
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 682	6 682
Итого активов	24 179 630	1 811 775	9 975 245	12 444 771	13 442 094	12 451 613	74 305 128
Обязательства							
Средства других банков	368 085	-	-	-	-	73	368 158
Средства клиентов	7 279 641	6 772 569	20 040 889	4 255 799	-	8 791 050	47 139 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	28	28
Субординированные займы	-	-	-	1 145 696	165 024	-	1 310 720
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	2 869 736	-	2 869 736
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	343 954	343 954
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	374 161	374 161
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	74 172	74 172
Итого обязательств	7 647 726	6 772 569	20 040 889	5 401 495	3 034 760	9 583 438	52 480 877
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	16 531 904	(4 960 794)	(10 065 644)	7 043 276	10 407 334	2 868 175	21 824 251
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	16 531 904	11 571 110	1 505 466	8 548 742	18 956 076	21 824 251	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректировано).

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	167 377	-	-	-	-	2 846 095	3 013 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	230 208	230 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 959 374	784 643	1 986 502	4 730 519
Средства в других банках	8 385 108	-	-	-	-	3 385 386	11 770 494
Кредиты клиентам	6 045 497	2 576 208	2 232 244	5 679 391	5 564 890	-	22 098 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 915	82 233	699 650	3 918 789	3 204 773	-	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	-	-	92 526	5 080 314	2 725 572	-	7 898 412
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	13 020	13 020
Основные средства	-	-	-	-	-	926 428	926 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	27 400	27 400
Прочие активы	-	-	-	-	-	77 707	77 707
Итого активов	14 697 897	2 658 441	3 024 420	16 637 868	12 279 878	9 492 746	58 791 250
Обязательства							
Средства других банков	7 362 947	-	102 000	-	-	1 090	7 466 037
Средства клиентов	4 994 611	8 942 392	15 026 974	2 091 042	161 095	9 198 375	40 414 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 569	27 494	115 689	-	-	-	146 752
Субординированные займы	-	-	61 561	80 000	900 000	-	1 041 561
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	200 723	200 723
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	340 506	340 506
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	4 405	4 405
Итого обязательств	12 361 127	8 969 886	15 306 224	2 171 042	1 061 095	9 745 099	49 614 473
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	2 336 770	(6 311 445)	(12 281 804)	14 466 826	11 218 783	(252 353)	9 176 777
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	2 336 770	(3 974 675)	(16 256 479)	(1 789 653)	9 429 130	9 176 777	

На 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,48%	-	-	2,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,58%	-	-	8,51%	-	-
Средства в других банках	7,76%	3,73%	-	10,27%	2,70%	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	12,51%	7,78%	-	13,62%	9,28%	10,07%
- физическим лицам	13,91%	8,81%	9,18%	14,20%	9,06%	9,59%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,57%	6,46%	3,35%	11,06%	5,20%	6,44%
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	9,92%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,95	-	-	-	2,60%	-
Средства клиентов						
- юридических лиц	7,03%	1,54%	0,25%	8,06%	6,37%	0,30%
- физических лиц	7,46%	2,19%	0,62%	8,77%	3,65%	1,83%
Субординированные займы	7,93%	-	-	8,29%	-	-
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	11,25%	-	-	11,25%	-	-

34. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (до 01.01.2016 в размере 10%) в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (Базель III) (неаудировано АО «БДО Юникон»):

	2017	2016
Базовый капитал	18 087 113	18 201 182
Добавочный капитал	1 989 805	2 656 615
Итого нормативного капитала	20 076 918	20 857 797

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации и Базельскими соглашениями, составил 23,4% (2016 г.: 33,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

35. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015 (скоррек- тировано)
Менее 1 года	34 258	52 583	55 448
От 1 до 5 лет	36 742	57 696	50 987
Итого обязательств по операционной аренде	71 000	110 279	106 435

В 2017 году учтенные Группой расходы по аренде составили 90 321 тысячу рублей, доходы от субаренды отсутствовали (2016 г.: расходы по аренде 71 991 тысячу рублей, доходы от субаренды 52 тысячи рублей, 2015 г.: расходы по аренде 66 577 тысяч рублей, доходы от субаренды 419 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года объекты недвижимости, арендуемые Группой, были переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 15 тысяч рублей.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в незначительной степени подвержена риску понесения убытков, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2017	2016 (скоррек- тировано)	2015
Неиспользованные кредитные линии	4 288 827	2 756 952	2 785 520
Неиспользованные лимиты по гарантиям	687 375	935 617	2 520 446
Гарантии выданные	370 637	1 390 562	3 616 269
Итого обязательств кредитного характера	5 346 839	5 083 131	8 922 235

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2017	2016
Векселя сторонних эмитентов	156 898	155 389
Итого активов, находящихся на хранении	156 898	155 389

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	2017		2016 (скорректировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 723 180	3 723 180	3 350 892	3 350 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784 346	784 346	3 791 356	3 791 356
Средства в других банках	21 125 070	21 125 070	24 326 402	24 326 402
Кредиты клиентам	19 242 867	21 166 725	19 972 498	20 359 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 745 605	27 745 605	20 662 056	20 662 056
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	351 433	351 433	-	-
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 280 867	2 280 867	368 158	368 158
Средства клиентов	49 325 035	47 715 786	47 139 948	45 840 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28	28	28
Субординированные займы	434 589	324 407	1 310 720	887 284
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	3 154 868	3 154 868	2 869 736	2 869 736
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 379	4 379	9 760	9 760

	2015 (скорректировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 013 472	3 013 472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 730 519	4 730 519
Средства в других банках	11 770 494	11 770 494
Кредиты клиентам	22 098 230	18 530 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 005 360	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 898 412	7 898 412
Финансовые обязательства		
Средства других банков	7 466 037	7 460 555
Средства клиентов	40 414 489	39 517 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 752	146 752
Субординированные займы	1 041 561	682 921
Займ от ГК «АСВ»	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 166	4 166

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств в других банках со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 6,0% до 36,0 % (2016 г.: от 6,0% до 36,0%).

Финансовые активы, заложенные по договорам репо. Справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам репо, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые

денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 0,1% до 11,00 % (2016 г.: от 0,30% до 11,00%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основана на рыночных котировках. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ». Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 7,67% до 11,25% (2016 г.: от 8,00% до 11,25%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России. Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	780 509	3 837	-	784 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 745 605	-	-	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	351 433	-	-	351 433
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	21 125 070	21 125 070
Кредиты клиентам	-	-	21 166 725	21 166 725
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	4 379	-	4 379
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	2 280 867	2 280 867
Средства клиентов	-	-	47 715 786	47 715 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Субординированные займы	-	-	324 407	324 407
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	3 154 868	3 154 868

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2016 года (скорректировано).

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 755 336	36 020	-	3 791 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 662 056	-	-	20 662 056
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	24 326 402	24 326 402
Кредиты клиентам	-	-	20 359 126	20 359 126
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	9 760	-	9 760
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	368 158	368 158
Средства клиентов	-	-	45 840 897	45 840 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Субординированные займы	-	-	887 284	887 284
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	2 869 736	2 869 736

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года (скорректировано).

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 368 196	362 323	-	4 730 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 005 360	-	-	8 005 360
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 898 412	-	-	7 898 412
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	11 770 494	11 770 494
Кредиты клиентам	-	-	18 530 671	18 530 671
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	4 166	-	-	4 166
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	7 460 555	7 460 555
Средства клиентов	-	-	39 517 505	39 517 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	146 752	-	146 752
Субординированные займы	-	-	682 921	682 921

Основные средства (здания и земля). Оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Группы проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК» и Отделом оценки и мониторинга залогов АО «Экономбанк». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 62 327 тысяч рублей (2016 г.: 64 266 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 62 327 тысяч рублей (2016 г.: 64 266 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,3%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Инвестиционная недвижимость (здания). Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания» Группы проводилась с использованием доходного метода. Оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. По состоянию на 31

декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости (зданий) увеличится на 310 943 тысячи рублей (2016 г.: отсутствовали), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 310 943 тысячи рублей (2016 г.: отсутствовали). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,4%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Инвестиционная недвижимость	3 109 428
Основные средства (здания и земля)	623 267

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2016 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

Основные средства (здания и земля)	642 663
------------------------------------	---------

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

	31 декабря 2016 года	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 12)	Переоценка (Примечание 30)	Выбытие (Примечание 12)	Приобретение дочерней компания (Примечание 5)	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	3 109 428	3 109 428
Основные средства (здания и земля)	642 663	(17 224)	(2 172)	-	-	623 267

	31 декабря 2015 года	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 12)	Переоценка (Примечание 30)	Выбытие (Примечание 12)	Приобретение дочерней компания	31 декабря 2016 года
Основные средства (здания и земля)	147 378	(16 651)	2 631	(14 929)	524 234	642 663

37. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 723 180	-	-	3 723 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	780 509	-	-	780 509
- Производные финансовые инструменты	3 837	-	-	3 837
Средства в других банках				
- Договоры «обратного РЕПО» с другими Банками	-	20 818 224	-	20 818 224
- Средства для расчетов на бирже	-	211 241	-	211 241
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	50 631	-	50 631
- Средства для осуществления клиринга	-	38 042	-	38 042
- Кредиты и депозиты в других банках	-	6 932	-	6 932
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	13 339 114	-	13 339 114
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 859 903	-	4 859 903
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	572 299	-	572 299
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	471 551	-	471 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	12 585 761	12 585 761
- Долевые ценные бумаги	-	-	8 692 708	8 692 708
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	6 467 136	6 467 136
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	351 433	351 433
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	210 983	-	210 983
- Расчеты по пластиковым картам	-	26 287	-	26 287
Итого финансовых активов	4 507 526	40 605 207	28 097 038	73 209 771
Нефинансовые активы				5 575 644
Итого активов				78 785 415

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 350 892	-	-	3 350 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	1 888 954	-	-	1 888 954
- Долговые государственные ценные бумаги	1 661 557	-	-	1 661 557
- Долговые корпоративные ценные бумаги	204 825	-	-	204 825
- Производные финансовые инструменты	36 020	-	-	36 020
Средства в других банках				
- Договоры «обратного РЕПО» с другими Банками	-	22 861 907	-	22 861 907
- Средства для расчетов на бирже	-	1 392 680	-	1 392 680
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	53 089	-	53 089
- Средства для осуществления клиринга	-	15 878	-	15 878
- Кредиты и депозиты в других банках	-	2 848	-	2 848
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	11 228 055	-	11 228 055
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	7 420 785	-	7 420 785
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	715 348	-	715 348
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	607 128	-	607 128
- Кредиты на приобретение автомобилей	-	1 182	-	1 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	10 529 566	10 529 566
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	6 619 974	6 619 974
- Долевые ценные бумаги	-	-	3 512 516	3 512 516
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	114 659	-	114 659
- Расчеты по пластиковым картам	-	19 640	-	19 640
Итого финансовых активов	7 142 248	44 433 199	20 662 056	72 237 503
Нефинансовые активы				2 067 625
Итого активов				74 305 128

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года (скорректировано):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 013 472	-	-	3 013 472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	2 718 331	-	-	2 718 331
- Долевые корпоративные ценные бумаги	1 624 179	-	-	1 624 179
- Долговые государственные ценные бумаги	25 686	-	-	25 686
- Производные финансовые инструменты	362 323	-	-	362 323
Средства в других банках				
- Договоры «обратного РЕПО» с другими Банками	-	7 884 957	-	7 884 957
- Средства для расчетов на бирже	-	3 263 901	-	3 263 901
- Кредиты и депозиты в других банках	-	500 880	-	500 880
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	61 732	-	61 732
- Средства для осуществления клиринга	-	59 024	-	59 024
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	16 815 784	-	16 815 784
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 059 983	-	4 059 983
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	686 284	-	686 284
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	536 179	-	536 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	4 043 020	4 043 020
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	3 962 340	3 962 340
Финансовые активы, заложенные по договорам репо				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 541 981	-	3 215 975	6 757 956
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 140 456	1 140 456
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	2 857	-	2 857
- Расчеты по пластиковым картам	-	10 049	-	10 049
Итого финансовых активов	11 285 972	33 881 630	12 361 791	57 529 393
Нефинансовые активы				1 261 857
Итого активов				58 791 250

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолидируе- мые дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 487	4 256	314 791	320 534
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	105 306	168 779	77 831	351 916
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(100 621)	(163 106)	(270 379)	(534 106)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	6 172	9 929	122 243	138 344
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(7)	(200)	(10 583)	(10 790)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 718)	(18)	4 190	2 454
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(1 725)	(218)	(6 393)	(8 336)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 480	4 056	304 208	309 744
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	4 447	9 711	115 850	130 008

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 2017 год представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	
Кредиты клиентам	
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	69 602
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(69 602)
Кредиты клиентам на 31 декабря	-

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолидируе- мые дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 028 406	3 328	158 285	1 190 019
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 441 699	19 595	231 583	2 692 877
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 929 580)	(18 667)	(75 077)	(2 023 324)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	(1 539 038)	-	-	(1 539 038)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 487	4 256	314 791	320 534
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(17 869)	(141)	(950)	(18 960)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(16 010)	(59)	(9 633)	(25 702)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	33 872	-	-	33 872
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(7)	(200)	(10 583)	(10 790)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 010 537	3 187	157 335	1 171 059
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 480	4 056	304 208	309 744

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год (скорректировано):

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолидируе- мые дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 021 820	11 294	227 883	1 260 997
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 949 620	27 447	352 717	3 329 784
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 943 034)	(27 624)	(422 315)	(3 392 973)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	-	(7 789)	-	(7 789)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 028 406	3 328	158 285	1 190 019
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(5 051)	(284)	(2 370)	(7 705)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(12 818)	(100)	1 420	(11 498)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	-	243	-	243
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(17 869)	(141)	(950)	(18 960)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 016 769	11 010	225 513	1 253 292
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 010 537	3 187	157 335	1 171 059

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолиди- руемые дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	5 102 010	1 278 019	12 930	65 226	6 458 185
Средства клиентов, полученные в течение года	23 516 980	6 782 337	523 689	296 930	31 119 936
Средства клиентов, погашенные в течение года	(21 351 957)	(6 314 221)	(515 004)	(227 741)	(28 408 923)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	-	(2 042)	-	(4 353)	(6 395)
Средства клиентов на 31 декабря	7 267 033	1 744 093	21 615	130 062	9 162 803

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 2017 год представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	568 493
Средства клиентов, полученные в течение года	3 937 768
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 573 361)
Средства клиентов на 31 декабря	932 900

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

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	4 902 686	1 263 993	9 573	41 168	6 217 420
Средства клиентов, полученные в течение года	228 545 330	3 796 614	374 598	264 451	232 980 993
Средства клиентов, погашенные в течение года	(223 315 755)	(3 781 912)	(371 241)	(240 247)	(227 709 155)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	(5 030 251)	(676)	-	(146)	(5 031 073)
Средства клиентов на 31 декабря	5 102 010	1 278 019	12 930	65 226	6 458 185

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 2016 год представлены в таблице ниже:

Средства клиентов	
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	-
Средства клиентов, полученные в течение года	2 032 330
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 463 837)
Средства клиентов на 31 декабря	568 493

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января	900 000
Начисленные проценты	70 395
Выплаченные проценты	(70 395)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	(900 000)
Субординированные займы на 31 декабря	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год (скорректировано):

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолиди- руемые дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	3 006 618	945 297	16 049	36 019	4 003 983
Средства клиентов, полученные в течение года	81 605 302	3 731 667	858 444	147 525	86 342 938
Средства клиентов, погашенные в течение года	(79 702 996)	(3 402 135)	(864 920)	(142 374)	(84 112 425)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	(6 238)	(10 836)	-	(2)	(17 076)
Средства клиентов на 31 декабря	4 902 686	1 263 993	9 573	41 168	6 217 420

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Гарантии и поручительства, полученные Группой	12 378	14 229

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Гарантии и поручительства, полученные Группой	12 378	14 229

Часть поручительств получена Группой от бенефициаров, одновременно являющихся ключевым управленческим персоналом Группы. Объем данных поручительств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 12 378 тысяч рублей.

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

	Аktionеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 119	1 888	29 728	-	32 735
Процентные расходы	155 383	81 014	2 069	6 223	244 689
Комиссионные доходы	1 276	356	58	66	1 756
Операционные расходы	-	313	232	-	545

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

	Аktionеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	120 173	239	23 351	-	143 763
Процентные расходы	307 802	45 694	847	3 487	357 830
Комиссионные доходы	57 206	307	60	19	57 592
Операционные расходы	4 771	180	102	-	5 053

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год (скорректировано):

	Аktionеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	156 373	1 325	24 050	-	181 748
Процентные расходы	302 920	40 183	1 108	55	344 266
Комиссионные доходы	20 701	169	215	17	21 102
Операционные расходы	2 924	180	102	-	3 206

Процентные доходы за 2017 год по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы, составили 590 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовали).

Процентные расходы за 2017 год по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы, составили 43 839 тысяч рублей (2016 г.: 41 250 тысяч рублей).

Комиссионные доходы за 2017 год по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы, составили 240 тысяч рублей (2016 г.: отсутствовали).

Прочие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала.

Выплаты вознаграждения руководству Группы в 2018 году составили 99 809 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 39 279 тысяч рублей (2016 г.: 88 695 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 43 060 тысяч рублей).

39. События после отчетного периода

9 апреля 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне "B2" долгосрочные рейтинги ПАО «МЕТКОМБАНК» по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз - стабильный.

17 апреля 2018 года Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» принято решение об увеличении номинальной стоимости доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале ООО «Ренова Лаб» путем увеличения уставного капитала Общества с 3 756 000 тысяч рублей до 4 000 006 тысяч рублей.



Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

26 апреля 2018 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер