

2

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**Группы
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

Группа АКБ «НРБанк» (АО)

за 2017 год

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	10
1. Основная деятельность Группы.....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики.....	14
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов	18
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	20
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	24
4.10. Средства в других банках.....	25
4.11. Кредиты клиентам, резерв под обесценение кредитов	26
4.12. Векселя приобретенные	28
4.13. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	29
4.15. Основные средства	29
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	30
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	30
4.18. Амортизация	31
4.19. Нематериальные активы	31
4.20. Операционная аренда.....	32
4.21. Финансовая аренда.....	32
4.22. Заемные средства	33
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	35
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	35
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	36
4.28. Дивиденды.....	36
4.29. Обязательства кредитного характера.....	36
4.30. Отражение доходов и расходов.....	37
4.31. Налог на прибыль.....	37
4.32. Переоценка иностранной валюты	38
4.33. Производные финансовые инструменты	38
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	39
4.35. Взаимозачеты.....	39

4.36.	Учет влияния инфляции	39
4.37.	Оценочные обязательства	40
4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления	40
4.39.	Отчетность по сегментам	40
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	41
4.41.	Операции со связанными сторонами	41
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	41
4.43.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	42
4.44.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	43
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	45
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	45
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	47
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	47
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	63
11.	ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	65
12.	ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАННОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	66
13.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	67
14.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	68
15.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	68
16.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	69
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	69
18.	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ.....	69
19.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	70
20.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	70
21.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	71
22.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	71
23.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	72
24.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	72
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	73
26.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАННОМУ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	73
27.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	73
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	74
29.	ДИВИДЕНДЫ	75
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	75
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	96
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	96
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	99
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	104
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	109
36.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	110

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	490 360	1 203 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	12 221	11 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	783 978	829 135
Средства в других банках	8	1 963 812	573 461
Кредиты клиентам	9	5 128 765	5 520 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 196 541	952 428
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	11	46 800	48 563
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	12	2 478 769	2 890 321
Основные средства	13	23 819	32 579
Нематериальные активы	13	11 909	9 195
Текущие активы по налогу на прибыль	28	98 880	98 566
Отложенные активы по налогу на прибыль	28	101 765	188 310
Прочие финансовые активы	14	31 465	19 020
Прочие нефинансовые активы	15	77 748	123 303
Итого активов		12 446 832	12 500 081
Обязательства			
Средства других банков	16	0	134 350
Средства клиентов	17	1 276 275	792 753
Производные финансовые обязательства	32	11	0
Выпущенные векселя	18	22 009	69 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль	28	10	1 204
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	28	101 765	281 153
Прочие финансовые обязательства	19	35 709	33 582
Резервы	21	11 722	29 287
Прочие нефинансовые обязательства	20	260 694	123 679
Итого обязательств		1 708 195	1 465 904
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	6 057 846	6 057 846
Эмиссионный доход	22	5 661 393	5 661 393
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(52 551)	(23 738)
Накопленный дефицит		(928 051)	(661 324)
Итого собственного капитала		10 738 637	11 034 177
Итого обязательств и собственного капитала		12 446 832	12 500 081

Председатель Правления

Ефремов С.В.

Главный бухгалтер

Шадрина Л.В.

М.П.

23 апреля 2018 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	23	650 117	696 467
Процентные расходы	23	(16 709)	(13 176)
Чистые процентные доходы		633 408	683 291
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	9	(75 958)	(653 517)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		557 450	29 774
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(72 139)	124 818
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11)	(62 451)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4	98 742
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 717	(53 023)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(29 467)	(182 888)
Комиссионные доходы	24	28 796	30 140
Комиссионные расходы	24	(12 729)	(11 719)
Чистые непроцентные доходы		(57 829)	(56 381)
Дивиденды		18 108	35 784
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	15 600	(10 895)
Изменение сумм обесценения по инвестициям в неконсолидируемые дочерние организации	11	(1 763)	(523)
Прочие операционные доходы		2 436	5 787
Операционные доходы		34 381	30 153
Чистые доходы (расходы)		534 002	3 546
Изменение резерва по прочим потерям	14,15,21	(13 983)	(78 577)
Административные и прочие операционные расходы	27	(603 046)	(658 763)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	26	(186 914)	(282 617)
Операционные доходы (расходы)		(803 943)	(1 019 957)
Убыток до налогообложения		(269 941)	(1 016 411)
Возмещение по налогу на прибыль	28	3 214	189 486
Убыток после налогообложения		(266 727)	(826 925)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(28 813)	(35 734)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	0	2 399

	Примечание	2017 год	2016 год
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(28 813)	(33 335)
Итого совокупный доход за отчетный период		(295 540)	(860 260)

Председатель Правления




Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

Главный бухгалтер

М.П.
23 апреля 2018 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Неконтрольные доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	6 057 846	5 661 393	9 597	330 475	173 372	12 232 683
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(35 734)	(1 016 411)	0	(1 052 145)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	2 399	189 486	0	191 885
Увеличение доли участия в дочернем ЗПИФ	0	0	0	(164 874)	(173 372)	(338 246)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 057 846	5 661 393	(23 738)	(661 324)	0	11 034 177
Остаток на 1 января отчетного года	6 057 846	5 661 393	(23 738)	(661 324)	0	11 034 177
Совокупный доход за отчетный период			(28 813)	(269 941)	0	(298 754)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			0	3 214	0	3 214
Остаток на 31 декабря отчетного года	6 057 846	5 661 393	(52 551)	(928 051)	0	10 738 637

Председатель Правления

Ефремов С.В.

Главный бухгалтер

Шадрина Л.В.

23 апреля 2018



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(81 086)	(263 385)
в том числе:		
Проценты полученные	371 143	423 715
Проценты уплаченные	(17 569)	(15 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	44 035	60 854
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 717	(53 117)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	10 970	(342)
Комиссии полученные	30 857	32 132
Комиссии уплаченные	(12 729)	(11 719)
Прочие операционные доходы	2 386	5 377
Уплаченные операционные расходы	(531 694)	(596 659)
Уплаченный налог на прибыль	(6 202)	(107 946)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(459 870)	1 063 781
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(953)	8 647
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 736)	(360 074)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(1 390 566)	1 526 558
Чистое снижение по кредитам клиентам	615 059	79 182
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(14 806)	(15 339)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	33 095	(111 336)
Чистое снижение по средствам других банков	(134 350)	(316 046)
Чистый прирост по средствам клиентов	510 561	317 712
Чистое снижение от выпуска/погашения собственных векселей	(47 887)	(33 334)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(17 917)	623
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	14 630	(32 812)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(540 956)	800 396
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(376 309)	(592 532)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	118 570	808 947
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	(264 208)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	264 280
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 264)	(15 915)
Поступления от реализации внеоборотных запасов и основных средств	8 713	1 114
Продажа инвестиционного имущества	110 000	0
Дивиденды полученные	16 640	35 784
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(129 650)	237 470
Приобретение паев дочернего ЗПИФ	0	(338 246)

Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	(338 246)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(42 567)	(280 646)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(713 173)	418 974
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 203 533	784 559
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	490 360	1 203 533

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



23 апреля 2018 года

Шадрина Л.В.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке

Наименование	Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество), АКБ «НРБанк» (АО)
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	26.11.1992г., № 2170
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.11.2002г. № 1027700458224
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 27.01.2005г., номер в реестре 527
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 045-03790-100000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 1045-03851-010000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 045-03899-001000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04345-000100 от 27.12.2000г.) без ограничения срока действия.

Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А.
Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH	23.02.1998
г. Киев (Украина) 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036 000	78,19
2.	GinsbereroTradingLimited	316 824 000	18,68
3.	Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5 %	52 986 000	3,13
Итого		1 695 846 000	100,00

В течение отчетного периода величина и структура уставного капитала Банка не претерпели изменений.

Реестр акционеров ведется Закрытым акционерным обществом ВТБ Регистратор.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте Банка www.nrb.ru.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерские операции, др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку, по состоянию на 01 января 2018 года

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (02.06.2017г.)	Прогноз - «Стабильный»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
	Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
	Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
RAEX (Эксперт РА) (06.12.2017г.)	Прогноз – «Стабильный»
	Рейтинг кредитоспособности – «ruB+»

Прочие сведения о Банке

Сайт	www.nrb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом: <ul style="list-style-type: none"> — Ассоциации российских банков; — Национальной фондовой ассоциации; — ПАО Московская Биржа;

Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; Ассоциированный член Международной платежной системы Visa International; Член Платежной системы «МИР»
Международные корреспонденты:	банки- ПАО «Сбербанк» (Киев, Украина) («Дочерний Банк Сбербанка России»); UBS AG (Швейцария)

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ООО «Пром Тех Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости «НРК-Региональный»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости «Саввинские палаты»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты дочерними предприятиями Банка являлась:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ООО «Национальная ипотечная компания»	Российская Федерация	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	100.0	100.0

Финансовая отчетность этого дочернего предприятия не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием соответствующих показателей на консолидированную финансовую отчетность Группы. В августе 2017 года Банк вышел из Уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Национальная Земельная компания» на основании Заявления о выходе из состава общества от 22.08.2017г.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (см. Примечание 11).

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Группа входит в состав Группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим контролем над Группой, является г-н Александр Евгеньевич Лебедев (гражданин Российской Федерации).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nrb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к корректировкам капитала Группы на инфляцию (см. Примечания 4.36, 22), отражением кредитов по амортизированной стоимости и корректировкой сумм резервов под обесценение кредитов клиентам в соответствии с МСФО (см. Примечания 4.11, 9), и, соответственно, сумм отложенных налоговых активов и обязательств (см. Примечание 28).

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Группы номинированы в российских рублях. Денежные активы и

обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Группы является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная консолидированная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми

участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом Группы и может изменяться при необходимости.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены;
- рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;
- цены последней сделки;
- лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;
- лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Группа использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Группа признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Группа, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи **непроизводных финансовых активов** отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной

стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Группа применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Группа использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Группой при кредитовании независимых и несвязанных с Группой лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Группой равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Группой равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Группой допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Группой в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые 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 в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Группа использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Группа утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Группой контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Принципы консолидации
Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной

стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Дочерние предприятия

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

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и

обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

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

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

Доли неконтролирующих акционеров

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Группой в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Группа классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Группа или ее брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Группа или ее брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Группа классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Группа или ее брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Группа признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цене;
- рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;
- цене последней сделки;
- лучшей цене спроса (bid) / цене размещения ценных бумаг;
- лучшей цене предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой

стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, 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.

Применяемые Группой методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов клиентам определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Группой методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов клиентам корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;

По состоянию на текущую отчетную дату просроченные, но индивидуально не обесцененные кредиты за вычетом резерва под обесценение, отсутствовали.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных, кредитов по сроку просрочки по состоянию на предыдущую отчетную дату приведен в следующей таблице. Кредиты, подлежащие погашению частями, целиком отражены в столбце, соответствующем максимальному сроку просрочки частей, не погашенных на предыдущую отчетную дату.

	31-60 дней
Ипотечные кредиты, просроченные, но индивидуально не обесцененные, за вычетом резерва	17 942

За отчетный период процентные доходы Группы по обесцененным кредитам составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, обесцененные и с просроченными платежами		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, обесцененные и с просроченными платежами		
- непросроченные	320 211	266 891
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	33 750	33 750
- просроченные на срок более 1 года	3 077	3 077
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, обесцененных и с просроченными платежами	357 038	303 718
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, обесцененные и с просроченными платежами		
- непросроченные	16 740	12 865
- просроченные на срок более 1 года	48 319	48 319
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, обесцененных и с просроченными платежами	65 059	61 184
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, обесцененных и с просроченными платежами	422 097	364 902
Кредиты, выданные розничным клиентам, обесцененные и с просроченными платежами		
Потребительские кредиты, обесцененные и с просроченными платежами		
- с просроченными платежами:		
на срок более 181 дня, но менее 1 года	5 868	4 006
на срок более 1 года	82	72
	5 786	3 934
Всего потребительских кредитов, обесцененных и с просроченными платежами	5 868	4 006
Кредитные карты, обесцененные и с просроченными платежами		
- с просроченными платежами:		
на срок более 1 года	27	20
	27	20
Всего кредитных карт, обесцененных и с просроченными платежами	27	20
Ипотечные кредиты, обесцененные и с просроченными платежами		
- непросроченные и обесцененные	3 843	4 353
- с просроченными платежами:	8 601	6 105
на срок более 181 дня, но менее 1 года	313	241
на срок более 1 года	8 288	5 864
Всего ипотечных кредитов, обесцененных и с просроченными платежами	12 444	10 458
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, обесцененных и с просроченными платежами	18 339	14 484
Всего кредитов, выданных клиентам, обесцененных и с просроченными платежами	440 436	379 386

Процентные доходы Группы по обесцененным кредитам клиентам за предыдущий отчетный период составили:

	Процентные доходы, отраженные в отчете о совокупном доходе отчетного периода	Процентные доходы, полученные в отчетном периоде
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, обесцененные		
Кредиты, выданные крупным предприятиям, обесцененные		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- непросроченные	257 814	196 153
- просроченные на срок более 1 года	8 426	8 426
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям, обесцененных	266 240	204 579
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, обесцененные		
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:		
- просроченные на срок более 1 года	53 389	53 389
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, обесцененных	53 389	53 389
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, обесцененных	319 629	257 968
Кредиты, выданные розничным клиентам, обесцененные		
Потребительские кредиты, обесцененные		
- с просроченными платежами:		
на срок более 1 года	5 851	4 520
	5 851	4 520
Всего потребительских кредитов, обесцененных	5 851	4 520
Кредиты на покупку автомобилей, обесцененные		
- с просроченными платежами:		
на срок более 1 года	3	3
	3	3
Всего кредитов на покупку автомобилей, обесцененных	3	3
Ипотечные кредиты, обесцененные		
- непросроченные и обесцененные	189	174
- с просроченными платежами:		
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	12 614	10 580
на срок более 181 дня, но менее 1 года	176	204
на срок более 1 года	645	496
	11 793	9 880
Всего ипотечных кредитов, обесцененных	12 803	10 754
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, обесцененных	18 657	15 277
Всего кредитов, выданных клиентам, обесцененных	338 286	273 245

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Доли участия	Излишек обесечения	За вычетом обесечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты без индивидуальных признаков обесечения, оцениваемые на индивидуальной основе	391 401	144 237	0	0	50 807	0	0	33 813	230 169
Кредиты обесеченные и с просроченными платежами:									
- непросроченные	2 994 616	360 346	56	33	68 976	320 065	0	0	2 245 137
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	265 553	0	0	0	0	0	0	0	265 553
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	0	3 391	7 491	0	10 882	0
Всего просроченных или обесеченных кредитов	3 260 169	360 346	56	33	72 367	327 556	0	10 882	2 510 690
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 651 570	504 583	56	33	123 174	327 556	0	44 695	2 740 859
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты без индивидуальных признаков обесечения, оцениваемые на индивидуальной основе	34 895	0	0	0	0	0	0	0	34 895
Кредиты обесеченные и с просроченными платежами:									
- непросроченные	135 437	0	0	0	111 979	0	0	0	23 458
- просроченные на срок более 1 года	33 062	45 021	0	3 762	0	5 690	10	21 420	0
Всего просроченных или обесеченных кредитов	168 499	45 021	0	3 762	111 979	5 690	10	21 420	23 458
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	203 394	45 021	0	3 762	111 979	5 690	10	21 420	58 353

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Доли участия
						Излишек обесценения	За вычетом обесценения
Векселя учтенные							
Просроченные или обесцененные векселя:							
- непросроченные	509 825	0	0	0	0	0	509 825
Всего просроченных или обесцененных векселей	509 825	0	0	0	0	0	509 825
Всего учтенных векселей	509 825	0	0	0	0	0	509 825
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 364 789	549 604	56	3 795	235 153	333 246	10 66 115 3 309 037
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Просроченные и обесцененные требования:							
- непросроченные	472 195	352 381	0	0	0	0	180 865
Всего просроченных или обесцененных требований	472 195	352 381	0	0	0	0	180 865
Всего требований к компаниям	472 195	352 381	0	0	0	0	180 865
Требования к частным лицам							
Просроченные и обесцененные требования:							
- непросроченные	47 792	28	0	0	0	0	47 764
Всего просроченных или обесцененных требований	47 792	28	0	0	0	0	47 764
Всего требований к частным лицам	47 792	28	0	0	0	0	47 764
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	519 987	352 409	0	0	0	61 050	228 629

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Доли участия
						Излишек обесценения	За вычетом обесценения
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	1 780	0	0	0	0	0	1 780
- с просроченными платежами:	2 718	16 196	0	0	0	15 835	2 358
на срок более 181 дня, но менее 1 года	265	0	0	0	0	0	265
на срок более 1 года	2 453	16 196	0	0	0	15 835	2 093
Всего потребительских кредитов	4 498	16 196	0	0	0	15 835	4 138
Кредитные карты							
- без индивидуальных признаков обесценения	90	0	0	0	0	0	89
- с просроченными платежами:	325	0	0	0	0	0	325
на срок более 1 года	325	0	0	0	0	0	325
Всего кредитных карт	415	0	0	0	0	0	414
Ипотечные кредиты							
- без индивидуальных признаков обесценения	117 123	415 363	0	0	0	298 240	0
- непросроченные и обесцененные	34 637	83 889	0	0	0	49 252	0
- с просроченными платежами:	87 316	123 504	0	0	0	41 353	5 166
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 307	5 723	0	0	0	3 416	0
на срок более 1 года	85 009	117 781	0	0	0	37 937	5 166
Всего ипотечных кредитов	239 076	622 756	0	0	0	388 845	5 166
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	243 989	638 952	0	0	0	404 680	9 718
Всего кредитов клиентам	5 128 765	1 540 965	56	3 795	235 153	333 246	10 531 845 3 547 384

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Итого	задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесечение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						Доли участия	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
			Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам											
Кредиты, выданные крупным предприятиям											
Кредиты без индивидуальных признаков обесечения, оцениваемые на индивидуальной основе	1 822 425	144 237	0	0	0	77 630	0	0	14 974	1 615 531	
Кредиты обесеченные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	2 273 489	305 070	56	33	33	68 976	320 065	0	0	1 579 290	
- просроченные на срок более 1 года	8 893	43 489	0	1 525	1 525	3 391	7 491	0	47 003	0	
Всего просроченных или обесеченных кредитов	2 282 382	348 559	56	1 558	1 558	72 367	327 556	0	47 003	1 579 290	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 104 807	492 796	56	1 558	1 558	149 997	327 556	0	61 977	3 194 821	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты обесеченные и с просроченными платежами:											
- непросроченные	124 280	0	0	0	0	0	0	0	0	124 280	
- просроченные на срок более 1 года	40 013	80 032	0	4 602	4 602	5 821	8 367	10	60 073	1 254	
Всего просроченных или обесеченных кредитов	164 293	80 032	0	4 602	4 602	5 821	8 367	10	60 073	125 534	
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	164 293	80 032	0	4 602	4 602	5 821	8 367	10	60 073	125 534	
Векселя учтенные											
Просроченные или обесеченные векселя:											
- непросроченные	513 456	0	0	0	0	0	0	0	0	513 456	
Всего просроченных или обесеченных векселей	513 456	0	0	0	0	0	0	0	0	513 456	

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Доли участия	Излишек обесценения	За вычетом обесценения
Всего учтенных векселей	513 456	0	0	0	0	0	0	0	513 456
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 782 556	572 828	56	6 160	155 818	335 923	10	122 050	3 833 811
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа									
Требования к компаниям									
Просроченные и обесцененные требования:									
- непросроченные	400 989	352 381	0	0	0	0	0	105 496	154 105
Всего просроченных или обесцененных требований	400 989	352 381	0	0	0	0	0	105 496	154 105
Всего требований к компаниям	400 989	352 381	0	0	0	0	0	105 496	154 105
Требования к частным лицам									
Просроченные и обесцененные требования:									
- непросроченные	24 137	28 000	0	0	0	0	0	3 863	0
Всего просроченных или обесцененных требований	24 137	28 000	0	0	0	0	0	3 863	0
Всего требований к частным лицам	24 137	28 000	0	0	0	0	0	3 863	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	425 126	380 381	0	0	0	0	0	109 359	154 105
Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
Требования без индивидуальных признаков обесценения, оцениваемые на индивидуальной основе	1 400	0	0	0	0	0	0	0	1 400
- с просроченными платежами: на срок более 1 года	2 088	16 196	0	0	0	0	0	15 928	1 820
2 088	16 196	0	0	0	0	0	0	15 928	1 820
Всего потребительских кредитов	3 488	16 196	0	0	0	0	0	15 928	3 220

	Итого задолженность по кредиту за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							Доли участия	Излишек обесценения	За вычетом обесценения
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте					
Кредиты на покупку автомобилей											
Требования без индивидуальных признаков обесценения, оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- непросроченные и обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с просроченными платежами:	12	0	0	716	0	0	0	0	0	704	0
на срок более 1 года	12	0	0	716	0	0	0	0	0	704	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	12	0	0	716	0	0	0	0	0	704	0
Ипотечные кредиты											
Требования без индивидуальных признаков обесценения, оцениваемые на индивидуальной основе	188 037	556 853	0	0	0	0	0	0	0	369 136	319
- непросроченные и обесцененные	2 225	9 469	0	0	0	0	0	0	0	7 244	0
- с просроченными платежами:	118 955	168 684	0	0	0	0	0	0	0	54 461	4 731
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 563	4 124	0	0	0	0	0	0	0	2 561	0
на срок более 181 дня, но менее 1 года	4 363	8 504	0	0	0	0	0	0	0	4 142	0
на срок более 1 года	113 029	156 056	0	0	0	0	0	0	0	47 758	4 731
Всего ипотечных кредитов	309 217	735 006	0	0	0	0	0	0	0	430 841	5 050
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312 717	751 202	0	716	0	0	0	0	0	447 473	8 270
Всего кредитов клиентам	5 520 399	1 704 411	56	6 876	155 818	335 923	10	678 882	3 996 186		

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Недвижимость	11 141	15 843
Итого взысканного имущества	11 141	15 843

Группа планирует мероприятия по повышению отдачи от ряда непрофильных активов, находящихся на балансе, за счет реструктуризации условий по данным активам, или поиска и реализации данных вложений новым инвесторам. Это, в основном, объекты недвижимости и другие активы, принятые на баланс в качестве отступного по просроченным кредитам и не используемые непосредственно в банковской деятельности.

Группа планирует активно продолжить следующие мероприятия по работе с проблемными активами:

- продажа задолженности;
- участие в процедурах банкротства заемщиков, реализация судебных мероприятий по взысканию задолженности.

При осуществлении указанных мероприятий перед менеджментом Группы ставится задача возврата денежными средствами не менее 50% от остатка просроченной ссудной задолженности юридических лиц, возврат не менее 75% от просроченных кредитов физических лиц.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	568 420	7%	933 412	11%
Обрабатывающие производства	3 553 550	45%	2 224 851	27%
Транспорт и хранение	301 170	4%	566 436	7%
Финансовые услуги кроме страхования	334 380	4%	380 469	5%
Операции с недвижимым имуществом	954 652	12%	1 162 252	14%
Частные лица	470 315	6%	443 203	5%
Прочие	1 769 336	22%	2 599 688	31%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 951 823	100%	8 310 311	100%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(2 823 058)		(2 789 912)	
Итого кредитов клиентам	5 128 765		5 520 399	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации и еврооблигации компаний	322 089	0
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	872 424	893 275
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до	2 810	75 535

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
вычета резерва под обесценение)		
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок	(782)	(16 382)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 196 541	952 428

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	текущее	71%	03.02.2022	8%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	текущее	29%	10.11.2022	8,875%

Информация о **котируемых долевых ценных бумагах**, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%

Информация о **некотируемых долевых ценных бумагах**, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
" ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО, 1	80%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	17%
АО SWIFT, -	3%
" РИФК" ЗАО, 1	менее 1%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о **котируемых долевых ценных бумагах** по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%

Анализ **некотируемых долевых ценных бумаг** по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО, 1	2%
ООО 'Национальная Земельная Компания', SWIFT,	97%
	менее 1%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Группы, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2017 год	2016 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(23 738)	9 597
Переоценка за отчетный период	(28 813)	83 700
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	0	(119 434)
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	0	2 399
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(52 551)	(23 738)

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	16 382	5487
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение в отчетном периоде	(15 600)	10 895
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	782	16 382

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

11. Инвестиции в неконсолидированные дочерние организации

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации до вычета резерва под обесценение	124 300	124 300
За минусом резерва под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	(75 737)
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	46 800	48 563

Информация о структуре вложений в неконсолидируемые дочерние предприятия раскрыта в Примечании 1.

Финансовая отчетность неконсолидированных дочерних предприятий не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на настоящую консолидированную финансовую отчетность. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в неконсолидированные дочерние организации за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на начало отчетного периода	75 737	77 179
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	1 763	523
(Списание инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации)	0	(1 965)
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на конец отчетного периода	77 500	75 737

12. Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление

По состоянию на предыдущую отчетную дату инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, представляло собой:

- имущественный комплекс, состоящий из здания гостиницы и здания блока обслуживания для гостиницы, расположенных в г. Сочи Краснодарского края,
- офисное здание и нежилые помещения в г. Москве.

В декабре 2017 года Группа продала имущественный комплекс, состоящий из здания гостиницы и здания блока обслуживания для гостиницы, расположенных в г. Сочи Краснодарского края. В результате сделки был получен убыток в сумме 99 741 тыс. рублей, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости». В соответствии с условиями договора в отношении части суммы сделки покупателям была предоставлена рассрочка сроком на 90 дней. Соответствующие требования отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Кредиты клиентам» (см. Примечание 9). На момент выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности задолженность погашена.

По состоянию на текущую отчетную дату инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, представляет собой офисное здание и нежилые помещения в г. Москве. Группа владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения арендного дохода. Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционным имуществом, переданным в доверительное управление, раскрыта в Примечании 26.

В консолидированном отчете о финансовом положении инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, отражено по справедливой стоимости. Информация о примененных методах определения справедливой стоимости представлена в Примечании 33.

13. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость (фактические затраты)							
Остаток по состоянию на 01.01.2017 г.	63 947	41 136	50 088	12 535	5 135	172 841	11 548
Поступления	377	112	0	0	171	660	6 113
Выбытия	(14 930)	(3 373)	(1 903)	(2 171)	0	(22 377)	0
Остаток по состоянию на 01.01.2018 г.	49 394	37 875	48 185	10 364	5 306	151 124	17 661
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01.01.2017 г.	60 996	35 294	28 115	11 601	4 256	140 262	2 353
Амортизация за отчетный период	1 114	2 105	4 204	433	156	8 012	3 399
Выбытия	(14 930)	(3 373)	(495)	(2 171)	0	(20 969)	0
Остаток по состоянию на 01.01.2018 г.	47 180	34 026	31 824	9 863	4 412	127 305	5 752
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018 г.	2 214	3 849	16 361	501	894	23 819	11 909

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость (фактические затраты)							
Остаток по состоянию на 01.01.2016 г.	67 595	48 272	70 999	13 119	6 525	206 510	33
Поступления	3 121	3 304	2 771	0	0	9 196	11 515
Выбытия	(6 769)	(10 440)	(23 682)	(584)	(1 390)	(42 865)	0
Остаток по состоянию на 01.01.2017 г.	63 947	41 136	50 088	12 535	5 135	172 841	11 548
Амортизация							
Остаток по состоянию на 01.01.2016 г.	67 416	41 094	51 392	11 363	4 166	175 431	33
Амортизация за отчетный период	349	3 521	405	802	156	5 233	2 320
Выбытия	(6 769)	(9 321)	(23 682)	(564)	(66)	(40 402)	0
Остаток по состоянию на 01.01.2017 г.	60 996	35 294	28 115	11 601	4 256	140 262	2 353
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2017 г.	2 951	5 842	21 973	934	879	32 579	9 195

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Группой была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Группы данные активы не подверглись обесценению.

14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные переводы и расчеты	436	987
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	30 000	18 000
Прочие	3 627	314
За вычетом резерва	(2 598)	(281)
Итого прочих финансовых активов	31 465	19 020

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	281	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода (Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	2 373	442
	(56)	(161)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	2 598	281

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 30.

15. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по оплате аренды инвестиционного имущества	228 469	190 251
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 445	89 502
Предоплата по налогам	156	369
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 136	740
Товарно-материальные запасы	631	1 374
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 634	4 897
Внеоборотные активы	55 946	39 246
Прочее	6 246	1 682
За вычетом резерва под обесценение	(233 915)	(204 758)
Итого прочих нефинансовых активов	77 748	123 303

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	204 758	62 706
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	29 157	142 052
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	233 915	204 758

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства перед исполняющими банками (иностранными) в сумме осуществленных ими расчетов по аккредитивам	0	134 350
Итого средств других банков	0	134 350

По состоянию на текущую отчетную дату привлеченные средства других банков отсутствуют.

По состоянию на предыдущую отчетную дату в составе средств других банков были отражены обязательства Группы перед исполняющими банками в сумме осуществленных ими расчетов по аккредитивам. Группа, являющаяся эмитентом указанных аккредитивов, в свою очередь предоставляла рассрочку плательщикам. В предыдущих отчетных периодах соответствующие требования Группы были уступлены третьим лицам.

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	440 735	168 711
Текущие/расчётные счета	268 683	168 711
Срочные депозиты	172 052	0
Физические лица	835 440	623 941
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	13 501	1 212
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	271 327	469 868
Срочные вклады	550 612	152 861
Специальные счета	100	101
Итого средств клиентов	1 276 275	792 753

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

18. Выпущенные векселя

По состоянию на отчетную дату обязательства Группы, закрепленные выпущенными Банком векселями составляют 22 009 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных векселей по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
AP 000017	15 036	25.12.2017	27.10.2018	0
AP 000018	1 458	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000019	1 765	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000020	1 993	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000021	1 757	25.12.2017	28.08.2018	0
Итого векселей	22 009			

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

19. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дивиденды к уплате	0	5
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	45	0
Обязательства по финансовым гарантиям	6 877	4 816
Обязательства по возврату денежных средств в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) по кредитным договорам	28 078	28 078
Прочее	709	683
Итого прочих финансовых обязательств	35 709	33 582

В составе прочих финансовых обязательств отражены обязательства Группы по возврату денежных средств в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) по кредитным договорам. Требования по соответствующим кредитным договорам отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Кредиты клиентам» в следующих суммах:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, права требования по которым были возвращены Банку в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) до вычета резерва под обесценение	265 007	289 241
Резерв под обесценение	(265 007)	(289 139)
Кредиты, права требования по которым были возвращены Банку в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) за вычетом резерва под обесценения	0	102

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	185 257	54 695
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	13 423	13 209
Вознаграждение управляющей компании и расчеты, связанные с доверительным управлением инвестиционным имуществом	41 242	53 975
Прочее	20 772	1 800
Итого прочих нефинансовых обязательств	260 694	123 679

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

21. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2017 год			2016 год		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	29 070	217	29 287	93 206	0	93 206
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	(17 547)	0	(17 547)	(64 136)	219	(63 917)
(Использование резерва в отчетном периоде)	0	(18)	(18)	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	11 523	199	11 722	29 070	217	29 287

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	1 558 469	1 558 469
Привилегированные акции	137 377	137 377
Эмиссионный доход	1 236 393	1 236 393
Корректировка на эффект инфляции	8 787 000	8 787 000
Итого уставный капитал	11 719 239	11 719 239

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 558 469 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату: 1 558 469 обыкновенных акций) и 137 377 привилегированных акций (на предыдущую отчетную дату: 137 377 привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Предельное количество объявленных акций составляет 18 000 000 обыкновенных и 137 377 привилегированных акций.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

1) Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

- Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет

директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

2) Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционерами Банка на годовом Общем собрании, состоявшемся 20 июня 2017 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2016 году по всем типам акций.

23. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	481 494	516 153
Средства в других банках	72 632	89 261
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	35 865	39 845
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 249	21 670
Корреспондентские счета в других банках	409	22
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	72
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	605 649	667 023
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 468	29 444
Итого процентных доходов	650 117	696 467
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(8 481)	(5 716)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 264)	(1 637)
Срочные депозиты банков	(962)	(5 823)
Сделки РЕПО с негосударственными финансовыми организациями	(2)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 709)	(13 176)
Итого процентных расходов	(16 709)	(13 176)
Чистые процентные доходы	633 408	683 291

24. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15 438	20 917
От расчетного и кассового обслуживания	6 452	4 155
Прочее	4 104	1 909
Комиссия за обслуживание системы Клиент-Банк	1 361	1 504
От осуществления переводов денежных средств	1 157	1 009
От открытия и ведения банковских счетов	192	562
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	92	84
Итого комиссионных доходов	28 796	30 140

	2017 год	2016 год
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 766)	(4 797)
За открытие и ведение банковских счетов	(2 165)	(3 578)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(1 912)	(578)
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 509)	(1 032)
Комиссия за депозитарные услуги	(663)	(475)
Комиссия биржи и клиринговой организации	(550)	(1 164)
Прочее	(164)	(95)
Итого комиссионных расходов	(12 729)	(11 719)
Чистый комиссионный доход	16 067	18 421

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

	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Облигации российских кредитных организаций	27 295	14 857
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(96 007)	108 201
Российские государственные облигации	(1 675)	1 760
Производные финансовые инструменты	(1 752)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72 139)	124 818

26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление

	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	168 574	160 656
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	29 295	96 420
Вознаграждение доверительного управляющего и расходы, связанные с управлением инвестиционной недвижимостью	(159 671)	(154 740)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(125 371)	(384 953)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(99 741)	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	(186 914)	(282 617)

27. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Арендная плата	(167 483)	(179 074)
Заработная плата и премии	(160 066)	(160 362)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(56 364)	(70 923)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(46 529)	(57 373)
Отчисления на социальное обеспечение	(38 640)	(40 049)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(34 340)	(35 687)
Информационные и консультационные услуги	(31 163)	(22 333)
Прочие	(29 111)	(30 234)
Административные расходы	(22 276)	(19 199)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 411)	(7 553)
Расходы по страхованию	(4 504)	(4 529)
Судебные и арбитражные издержки	(744)	(3 248)
Реклама и маркетинг	(305)	(356)
Другие расходы на персонал	(110)	(194)
Расходы по выбытию (реализации) ссудной задолженности	0	(27 649)

Итого административных и прочих операционных расходов	(603 046)	(658 763)
---	-----------	-----------

28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	98 880	98 566
Отложенные требования по налогу на прибыль	101 765	188 310
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	200 645	286 876

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	1 204
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	101 765	281 153
Итого налог на прибыль к уплате	101 775	282 357

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли предприятий, входящих в Группу, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	(269 941)	(1 016 411)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(4 036)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(86 545)	82 193
Налоговый эффект от положительных разниц	179 388	112 532
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(89 629)	(1 203)
Расходы по налогу на прибыль	3 214	189 486
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(89 629)	(5 239)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	92 843	194 725
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	13 868	(13 868)
Кредиты клиентам	(124 395)	(124 395)	0
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	(1 763)	(75 737)
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	(274 090)	338 715	(612 805)
Нематериальные активы	(1 454)	(1 454)	0

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы	(2 598)	(2 317)	(281)
Прочие нефинансовые активы	(220 560)	(15 802)	(204 758)
Производные финансовые обязательства	(11)	(11)	0
Прочие финансовые обязательства	(6 877)	(2 061)	(4 816)
Резервы	(11 722)	17 565	(29 287)
Прочие нефинансовые обязательства	(15 708)	(15 708)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(734 915)	206 637	(941 552)
Общая сумма отложенного налогового актива	(146 983)	41 327	(188 310)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(101 765)	86 545	(188 310)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 131	36 131	0
Кредиты клиентам	0	(1 312 194)	1 312 194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	464 032	381 200	82 832
Основные средства	8 664	(1 904)	10 568
Нематериальные активы	0	(172)	172
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	508 827	(896 939)	1 405 766
Общая сумма отложенного налогового обязательства	101 765	(179 388)	281 153
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(92 843)	92 843

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 балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятна его реализация.

29. Дивиденды

Акционерами Банка на годовом Общем собрании, состоявшемся 20 июня 2017 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2016 году по всем типам акций.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие ее деятельности, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности и операционные риски. Краткое описание политики Группы по управлению указанными рисками приведено ниже.

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

В компетенцию Совета Банка как головной организации Группы входит создание необходимых условий для надлежащего функционирования системы контроля по управлению рисками, управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также одобрение крупных сделок в соответствии с российским законодательством. В компетенцию Правления Банка входит мониторинг и внедрение

мер по снижению риска, а также контроль за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) - в зависимости от типа и величины подверженности риску как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, что обеспечивает эффективность процесса принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции указанных коллегиальных органов.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков, а также обеспечению пруденциальных норм, ограничивающих риски Банка. В рамках процедур принятия управленческих решений предусмотрено участие Управления риск-менеджмента Банка - подразделения, независимого от структурных подразделений Группы, осуществляющих операции, несущие риски.

В обязанности Управления риск-менеджмента входит проведение работы по независимой оценке подверженности Группы существенным для нее видам рисков посредством разработки/участия в разработке методологии идентификации и процедур управления финансовыми рисками, включая определение системы лимитов, а также составление отчетов по финансовым рискам.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Для снижения рисков, присущих кредитной деятельности, Группой разработана и внедрена система управления кредитным риском, устанавливающая подробные процедуры рассмотрения кредитных заявок и разграничивающая полномочия по принятию решений.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств должника перед Группой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (в части требований Банка) и полномочиями должностных лиц, Кредитного комитета и Правления Банка и уполномоченных органов дочерней организации;

- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на основе классификации должника в определенную группу риска.

На предварительном этапе Группой осуществляется анализ кредитоспособности потенциального заемщика в соответствии с разработанными методиками. На основании проведенного анализа уполномоченный орган Группы санкционируют операцию, несущую кредитный риск.

При проведении последующего контроля оцениваются:

- правильность классификации риска операций, несущих кредитный риск;
- корректность расчета и формирования резерва по указанным операциям;
- соответствие осуществляемых операций, несущих кредитный риск, действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также внутренним положениям;

- достоверность отражения операций в отчетности;
- влияние операций на финансовое состояние Группы.

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.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	3	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	5 307 981	3 817 187
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	42 244	0
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	1 959 285	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	3 229 652	3 711 171
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	57 453
<i>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	46 800	48 563
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	30 000	0

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

С целью ограничения кредитного риска Банком России установлены обязательные нормативы, ограничивающие размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В течение отчетного периода Банк не нарушал указанные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	322 660	999 696
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 714	134 468
Средства в других банках	1 963 812	573 461
Кредиты клиентам	5 128 765	5 520 399
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	322 089	0
Прочие финансовые активы	31 465	19 020
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	7 985 505	7 247 044

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам. Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании.

Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи	322 089	0
Итого еврооблигации российских банков и компаний	322 089	0

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	468 570	21 790	0	490 360	1 191 411	12 042	80	1 203 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 221	0	0	12 221	11 268	0	0	11 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978	0	0	783 978	829 135	0	0	829 135
Средства в других банках	1 963 812	0	0	1 963 812	573 461	0	0	573 461
Кредиты клиентам	5 128 765	0	0	5 128 765	5 520 399	0	0	5 520 399
Финансовые активы, имющиеся в наличии для продажи	1 196 483	58	0	1 196 541	950 728	58	1 642	952 428
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	46 800	0	0	46 800	48 563	0	0	48 563
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	2 478 769	0	0	2 478 769	2 890 321	0	0	2 890 321
Основные средства	23 819	0	0	23 819	32 579	0	0	32 579
Нематериальные активы	11 909	0	0	11 909	9 195	0	0	9 195
Текущие активы по налогу на прибыль	98 880	0	0	98 880	98 566	0	0	98 566
Отложенные активы по налогу на прибыль	101 765	0	0	101 765	188 310	0	0	188 310
Прочие финансовые активы	31 465	0	0	31 465	19 020	0	0	19 020
Прочие нефинансовые активы	76 305	203	1 240	77 748	122 062	1 241	0	123 303
Итого активов	12 423 541	22 051	1 240	12 446 832	12 485 018	13 341	1 722	12 500 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	134 350	0	134 350
Средства клиентов	1 220 014	0	56 261	1 276 275	773 350	0	19 403	792 753
Производные финансовые обязательства	11	0	0	11	0	0	0	0
Выпущенные векселя	22 009	0	0	22 009	69 896	0	0	69 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	0	0	10	1 204	0	0	1 204
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	101 765	0	0	101 765	281 153	0	0	281 153
Прочие финансовые обязательства	35 709	0	0	35 709	33 582	0	0	33 582
Резервы	11 722	0	0	11 722	29 287	0	0	29 287
Прочие нефинансовые обязательства	260 694	0	0	260 694	123 125	0	554	123 679
Итого обязательств	1 651 934	0	56 261	1 708 195	1 311 597	134 350	19 957	1 465 904
Чистая балансовая позиция	10 771 607	22 051	(55 021)	10 738 637	11 173 421	(121 009)	(18 235)	11 034 177

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Основная цель управления ликвидностью Группы – обеспечение достаточных средств для исполнения Группой всех своих финансовых обязательств в момент наступления срока платежа. Ликвидность Группы обеспечивается сбалансированной структурой финансовых активов и финансовых обязательств (по срокам погашения, валютам и т.д.).

Для целей минимизации риска краткосрочной ликвидности в Группе на ежедневной основе осуществляется ведение платежного календаря, на основании которого вырабатываются предложения по оптимизации и управлению срочной структурой баланса. В течение дня проводится сверка прогнозных значений поступлений и списаний денежных средств и фактическими значениями, анализируются причины расхождений.

Казначейство Банка как головной организации Группы с целью управления текущей ликвидностью проводит операции на денежных рынках для организации бесперебойного осуществления платежей и эффективного размещения временно свободных денежных средств, а также обслуживает портфель высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности.

Для целей минимизации риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности в Группе проводится на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов, прогнозирование показателей ликвидности, а также анализ согласованности продуктовой линейки по срокам погашения, валютам и другим условиям. При подготовке текущего бизнес-плана осуществляется прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на год, кроме того проводится стресс-тестирование с целью оценки влияния, которое реализация различных негативных сценариев может оказать на показатели ликвидности Группы.

Банк как кредитная организация использует, в том числе, используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15 %	280,3%	318,9 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50 %	483,1%	449,9 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120 %	13,3%	18,1 %

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы

консолидированного отчета о финансовом положении 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 официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
До востребования и менее 1 месяца	282 548	479 883
От 1 до 3 месяцев	5 866	2 307
От 3 до 6 месяцев	523 366	120 572
От 6 до 12 месяцев	24 046	22 321
Итого	835 826	625 083

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов												
- частных лиц	821 592	X	X	X	X						821 592	821 939
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	15 863 258	172 305	0	0	0						16 035 563	454 336
Производные финансовые обязательства												
Выпущенные векселя	0	0	0	22 009	0						22 009	22 009
Прочие финансовые обязательства	28 669	0	0	0	0						28 669	35 709
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	3 495	0	0	0	0						3 495	
Выбытия	(3 506)	0	0	0	0						(3 506)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА												
Финансовые гарантии выданные	386 143	0	0	0	0						386 143	
Неиспользованные кредитные линии	8 609	0	0	0	0						8 609	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 108 260	172 305	0	22 009	0	0	0	0	0	0	17 302 574	

Договорные недископированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца						Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	134 356	0	0	0	134 356	134 350
Средства клиентов								
- частных лиц	622 227	X	X	X	X	X	622 227	622 729
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	170 024	0	0	0	0	0	170 024	170 024
Выпущенные векселя	0	0	0	69 896	0	0	69 896	69 896
Прочие финансовые обязательства	28 761	0	0	0	0	0	28 761	33 582
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	448 477	0	0	0	0	0	448 477	
Неиспользованные кредитные линии	8 316	0	0	0	0	0	8 316	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 277 805	0	134 356	69 896	0	0	1 482 057	

Анализ сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, или имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
От 6 до 12 месяцев	0	295 754
Более 5 лет	216 714	134 468
Без срока погашения	567 264	398 913
Итого	783 978	829 135

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца										От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просроченные		Всего
	месяца										месяцев	месяцев	до 5 лет										
АКТИВЫ																							
Денежные средства и их эквиваленты	490 360					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	490 360	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 221	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	783 978	
Средства в других банках	1 959 285					4 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 963 812	
Кредиты клиентам	698 102					1 071 412	110 240	538 827	2 332 754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 430	5 128 765	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 196 541	
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 800	
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 478 769	
Основные средства	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 819	
Нематериальные активы	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 909	
Текущие активы по налогу на прибыль	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 880	
Отложенные активы по налогу на прибыль	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 765	
Прочие финансовые активы	30 478					0	987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 465	
Прочие нефинансовые активы	31 736					156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 856	
Итого активов	3 993 939					1 076 095	111 227	959 796	2 332 754	3 595 591	377 430	12 446 832											
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																							
Средства клиентов	564 203					688 493	23 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 276 275	
Производные финансовые обязательства	11					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	
Выпущенные векселя	0					0	22 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 009	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0					10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 765	
Прочие финансовые обязательства	28 832					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 877	
Резервы	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 722	
Прочие нефинансовые обязательства	260 694					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 694	
Итого обязательств	853 740					688 503	45 588	0	0	0	120 364	377 430	1 708 195										
Чистый разрыв ликвидности	3 140 199					387 592	65 639	959 796	2 332 754	3 475 227	10 738 637												
Совокупный разрыв ликвидности	3 140 199					3 527 791	3 593 430	4 553 226	6 885 980	10 361 207	10 738 637												

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До					От 1 года до 5 лет	От 6 до 12 месяцев	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 5 лет						
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 533	0	0	0	0	0	0	0	0	1 203 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	11 268	0	0	11 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	829 135	0	0	0	0	0	0	0	0	829 135
Средства в других банках	570 428	3 033	0	0	0	0	0	0	0	573 461
Кредиты клиентам	587 724	427 896	182 926	1 779 687	2 374 168	0	0	167 998	0	5 520 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	952 428	0	0	952 428
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	0	48 563	0	0	48 563
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	0	2 890 321	0	0	2 890 321
Основные средства	0	0	0	0	0	0	32 579	0	0	32 579
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	9 195	0	0	9 195
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	98 566	0	0	0	0	0	98 566
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	188 310	0	0	188 310
Прочие финансовые активы	19 020	0	0	0	0	0	0	0	0	19 020
Прочие нефинансовые активы	80 007	681	953	0	0	0	31 838	9 824	0	123 303
Итого активов	3 289 847	431 610	183 879	1 878 253	2 374 168	0	4 164 502	177 822	0	12 500 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	134 350	0	0	0	0	0	0	0	134 350
Средства клиентов	649 423	121 440	21 890	0	0	0	0	0	0	792 753
Выпущенные векселя	0	0	69 896	0	0	0	0	0	0	69 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 204	0	0	0	0	0	0	0	1 204
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	281 153	0	0	281 153
Прочие финансовые обязательства	28 766	0	0	0	0	0	4 816	0	0	33 582
Резервы	0	0	0	0	0	0	29 287	0	0	29 287
Прочие нефинансовые обязательства	123 679	0	0	0	0	0	0	0	0	123 679
Итого обязательств	801 868	256 994	91 786	0	0	0	315 256	0	0	1 465 904
Чистый разрыв ликвидности	2 487 979	174 616	92 093	1 878 253	2 374 168	0	3 849 246	177 822	0	11 034 177
Совокупный разрыв ликвидности	2 487 979	2 662 595	2 754 688	4 632 941	7 007 109	0	10 856 355	11 034 177	0	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов клиентов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 40% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль уровня подверженности рыночному риску в рамках приемлемых для Группы значений, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулируемыми органами, а также внутренними документами Группы.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска в случае изменения обменных курсов.

Основной целью системы управления и контроля валютного риска является:

- минимизация потерь при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

В рамках управления валютным риском Группой установлены сублимиты открытой валютной позиции для организаций, входящих в Группу, и их подразделений. Кроме этого действует система индикативных лимитов на открытую валютную позицию в целом.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция Банка по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от его собственных средств (капитала). На отчетную дату открытые валютные позиции Банка составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
в долларах США	4,8732%	7,2245%
в евро	0,6441%	0,2977%
в фунтах стерлингов	0,4495%	0,4144%
в швейцарских франках	0,1251%	0,1195%
в канадских долларах	0,1251%	0,1185%
в прочих валютах	0,038%	0,0372%
балансирующая позиция в российских рублях	-6,255%	-8,2118%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	172 841	125 107	103 908	88 504	490 360	140 609	862 137	109 784	91 003	1 203 533
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 221	0	0	0	12 221	11 268	0	0	0	11 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	783 978	0	0	0	783 978	829 135	0	0	0	829 135
Средства в других банках	1 959 285	4 527	0	0	1 963 812	570 428	3 033	0	0	573 461
Кредиты клиентам	4 873 872	254 893	0	0	5 128 765	5 179 549	340 850	0	0	5 520 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	874 394	322 089	58	0	1 196 541	952 370	0	58	0	952 428
Прочие финансовые активы	31 465	0	0	0	31 465	18 292	728	0	0	19 020
Итого финансовых активов	8 708 056	706 616	103 966	88 504	9 607 142	7 701 651	1 206 748	109 842	91 003	9 109 244

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	134 350	0	0	134 350
Средства клиентов	916 645	258 947	65 367	35 316	1 276 275	248 921	407 996	91 096	44 740	792 753
Выпущенные векселя	22 009	0	0	0	22 009	69 896	0	0	0	69 896
Прочие финансовые обязательства	35 709	0	0	0	35 709	33 581	1	0	0	33 582
Итого финансовых обязательств	974 363	258 947	65 367	35 316	1 333 993	352 398	542 347	91 096	44 740	1 030 581
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	7 733 693	447 669	38 599	53 188	8 273 149	7 349 253	664 401	18 746	46 263	8 078 663
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"										
инструментов с базисным активом "валюта"	1 753	461	413	(2 627)	0	0	0	0	0	0
Чистая валютная позиция	7 735 446	448 130	39 012	50 561	8 273 149	7 349 253	664 401	18 746	46 263	8 078 663
Обязательства кредитного характера	367 975	15 254	0	0	383 229	411 660	16 063	0	0	427 723

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	44 753	66 440
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 860	1 875
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	5 319	4 626

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	44 799	66 440
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 901	1 875
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	5 056	4 626

Риск процентной ставки

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

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

Цель управления процентным риском - уменьшить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Процентный риск регулируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка как головной организации Группы (далее – КУАП). КУАП устанавливает соответствующие ограничения (лимиты) по различным инструментам финансового рынка (облигации, векселя, валютные фьючерсы и форварда, производные финансовые инструменты на процентную ставку), лимиты на риски балансовых и внебалансовых позиций, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Также КУАП утверждает фиксированные процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц.

Управление процентными рисками осуществляется Группой на постоянной основе путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам, хеджирования процентных рисков для обеспечения положительной процентной маржи. Такое регулирование основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе

чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи и оперативном принятии управленческих решений в случае резкого изменения конъюнктуры денежного рынка. Группа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,3%	X	X	12,0%	X	X
Средства в других банках	7,7%	X	X	10,4%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	8,8%	5,5%	X	8,9%	5,6%	X
- частные лица	14,7%	11,1%	X	15,8%	16,0%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	8,3%	X	X	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,5%	X	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	10,8%	2,9%	1,2%	9,1%	2,9%	1,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	X	X	0,0%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(27 920)	(12 766)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	27 920	12 766

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 450	17 053	10 383	10 383
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 552)	(30 611)	(9 773)	(9 773)

Прочий ценовой риск

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

Группа подвержена риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как в настоящей консолидированной финансовой отчетности кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов клиентам.

Значительная часть деятельности Группы связана с вложениями в финансовые инструменты, оценка которых находится в зависимости от изменения их рыночной

стоимости. Группа стремится проводить взвешенную политику в рамках своих операций на фондовых рынках. Тем не менее, существуют риски изменений условий деятельности на финансовых рынках, резких колебаний стоимости ценных бумаг, что может привести к определенным финансовым потерям.

Группа принимает присущий ее деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

В качестве основного показателя для оценки рисков по торговым акциям используется мера риска Value-at-Risk (VaR). Для оценки рисков в условиях пиковой волатильности и/или экстраординарных событий Группа дополняет оценки VaR результатами стресс-тестирования позиций торгового портфеля, на основании которых корректируется стратегия работы на финансовом рынке.

Операции на финансовых рынках проводятся строго в рамках утвержденных лимитов, которые ограничивают различные характеристики вложений: размер позиции, финансовые потери, срочность, чувствительность к изменению риск-факторов, концентрацию и уровень недостаточной ликвидности активов, производится мониторинг динамики развития фондового рынка. Подобные меры позволяют оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	56 726	143 969	39 891	129 219
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(56 726)	(143 969)	(39 891)	(129 219)

Правовой риск

Правовой риск - риск, связанный с возможными убытками Группы, возникновение которых может быть обусловлено, в частности, несовершенством правовой системы Российской Федерации, изменением арбитражной и судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, изменением в системе государственного регулирования, претензиями со стороны надзорных и контролирующих органов, нарушением клиентами и контрагентами Группы нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Группа осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, и в настоящий момент не участвует в арбитражных (судебных) процессах, которые могли бы существенно отразиться на ее финансовом положении.

Минимизации правовых рисков в значительной мере способствует реализуемая Группой система управления правовыми рисками, основывающаяся на унификации внутренних нормативных документов. В частности, проводится типологизация договорной базы, разграничение и контроль полномочий лиц, участвующих в совершении банковских операций и иных сделок, в зависимости от выполняемых ими функций, проведение на регулярной основе мониторинга действующего законодательства, осуществление анализа арбитражной (судебной) практики и подготовка соответствующих рекомендаций, привлечение сторонних экспертов и консультантов по сложным правовым вопросам, а также по вопросам, требующим

анализа национального законодательства иностранных государств, постоянном повышении профессиональной квалификации работников юридической службы и общего уровня юридической подготовки работников иных профильных подразделений Группы.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Группа имеет устойчивую репутацию среди целевых сегментов клиентов по приоритетным сферам своей деятельности. Риск существенного снижения уровня репутации Группы оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск - риск потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала, внешних воздействий нефинансовой природы.

Управление операционным риском в целях его оптимизации осуществляется посредством анализа условий функционирования Группы с целью выявления факторов операционного риска и принятия мер по его снижению.

По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Группы и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

Следует также отметить, что проводимая Группой работа по контролю соблюдения законодательства Российской Федерации и его изменений при осуществлении внутрибанковских процедур и бизнес-процессов, обеспечении информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, регламентации порядка совершения операций, разделению полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышению квалификации сотрудников на всех организационных уровнях, позволяет ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его удовлетворительной оценке.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать ее деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Приоритетные направления деятельности Группы не связаны с реализацией проектов, характеризующихся высоким уровнем риска или требующих значительных затрат ресурсов, как финансовых, так и материально-технических и людских. Основными задачами, стоящими перед Группой, являются завершение мероприятий по оптимизации операционных затрат Группы и повышение эффективности деятельности.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банковской Группы по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	$\geq 4,5 \%$	52,8%	42,7 %
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	$\geq 6 \%$	52,8%	42,7 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	$\geq 8 \%$	59,5%	49,16 %

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату Группа не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые

могут быть выставлены против нее. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Движение резерва, сформированного в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств на несущественные суммы, раскрыто в Примечании 21.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и 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:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	198 303	195 441
От 1 до 5 лет	486 439	467 840
Итого обязательств по операционной аренде	684 742	663 281

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	35	1 055
От 1 до 5 лет	21	2 404
Итого требований по операционной аренде	56	3 459

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	8 609	8 316
Гарантии выданные	386 143	448 477
Резерв по обязательствам кредитного характера	(11 523)	(29 070)
Итого обязательств кредитного характера	383 229	427 723

Общая сумма задолженности 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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзве- шенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	461	461	57,6356	0	0
- покупка евро за рубли	418	413	69,5694	0	5
- покупка рублей за юани	2 621	2 627	8,8253	0	6
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 500	3 501	-	0	11

По состоянию на предыдущую отчетную дату у Банка отсутствовали незавершенные сделки, которые могут быть классифицированы как производные финансовые инструменты.

Информация о прибылях и убытках, полученных Группой по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 25.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Группа не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 декабря 2017 года	стоимость 31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги третьих лиц	128 577	86 899
Долевые ценные бумаги третьих лиц	3 068 691	3 068 963
Собственные векселя Банка по договорам залога	22 009	69 896

Собственные векселя Банка, находящиеся на хранении в Группе по договорам залога, приняты в обеспечение потенциальных обязательств принципалов по договорам на предоставление Группой независимых гарантий.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

33. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	783 978	0	0	783 978	829 135	0	0	829 135
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(11)	0	(11)	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	872 424	872 424	0	0	893 275	893 275
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	2 478 769	2 478 769	0	0	2 890 321	2 890 321

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- акции обыкновенные	872 424	893 275				
бездокументарные						
ОАО "ИФК", вып. 3						
Метод компании-аналога (рынка капитала) (на текущую отчетную дату весовой коэффициент - 25%; на предыдущую отчетную дату весовой коэффициент- 27,5%)				Среднее значение мультипликатора дохода по компаниям-аналогам (MVIC)		
				11,5		
				10,4		

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	2017	2016			2017	2016
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление		355 788	Метод чистых активов (на текущую отчетную дату весовой коэффициент - 50%; на предыдущую отчетную дату весовой коэффициент - 45%)	орег / EV/TVDA орег)		
				Базовая премия за контроль, %	45,75%	45,75%
				Скидка за отсутствие ликвидности, %	15%	15%
				Эффект роста / снижения среднего значения мультипликатора дохода по компаниям-аналогам на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 840 / (1 840)	1 664 / (1 664)
			Метод чистых активов (на текущую отчетную дату весовой коэффициент - 25%; на предыдущую отчетную дату весовой коэффициент - 27,5%)	Справедливая стоимость активов за вычетом обязательств на одну акцию, тыс. руб.	67,26	69,66
				Базовая премия за контроль, %	45,75%	45,75%
				Коэффициент учета ликвидности, %	100%	100%
				Эффект роста / снижения справедливой стоимости активов за вычетом обязательств на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	33 992 / (33 992)	35 205 / (35 205)
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление				Премия за контроль, %	45,8%	45,8%

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
здания блока обслуживания для гостиницы, расположенных по адресу: Краснодарский край, г. Сочи, Центральный р-н, ул. Виноградная, д. 20А			Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 100%)			8 754 - 12 249
				Среднерыночная величина арендной ставки (без НДС, с учетом эксплуатационных расходов, руб. / кв. м./год)	-	
				Уровень недозагрузки	-	12%
				Расходы на содержание (% от валового дохода, руб./год без НДС)	-	18%
				Коэффициент капитализации	-	11,94%
				Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной величины арендной ставки на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	-	17 789 / (17 789)
- объект нежилой недвижимости, находящийся по адресу: г. Москва, просп. 60-Летия Октября, д. 10А	2 078 020	2 388 433	Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 100%)			
				Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, с учетом эксплуатационных расходов, не включая коммунальные платежи, руб./кв. м/год)	24 775	30 117
				Коэффициент экономического	18,50%	5,88%

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
- офисное помещение, расположенное по адресу: г. Москва, 2-ой Вражский пер., д. 8	400 749	447 742	Метод прямой капитализации (весовой коэффициент – 100%)	недоиспользования, %		
				Ставка капитализации, %	9%	11%
				Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной величины арендной ставки на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	123 426 / (123 426)	141 768 / (141 768)
				Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, руб./кв. м/год)	31 381	39 273
				Коэффициент экономического недоиспользования, %	14,00%	5,88%
				Ставка капитализации, %	9%	10%
				Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной величины арендной ставки на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	21 683 / (21 683)	22 387 / (22 387)

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

34. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со основными участниками Банка, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка. Сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры				Ключевой управленческий персонал Банка				Члены Совета директоров				Неконсолидируемые дочерние организации				Прочие				Всего	
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя	
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ																						
Кредиты клиентам - в российских рублях:																						
основной долг	954 652	10,53%	1 119	17,18%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 453 618	7,18%	2 409 389					
резерв под обесценение	(9 547)		(432)		0		0		0		0		0		(566 137)		(576 116)					
- в долларах США:																						
основной долг	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	1 306	9,99%	1 306					
резерв под обесценение	0		0		0		0		0		0		0		(45)		(45)					
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации																						
вложения в неконсолидируемые дочерние организации	X		X		X		X		X		X		124 300		X		124 300					
резерв под обесценение	X		X		X		X		X		X		(77 500)		X		(77 500)					
Запасная строка																						
Прочие нефинансовые активы																						
основной долг	105 557		99		0		0		0		0		0		0		105 656					
резерв под обесценение	(97 413)																(97 413)					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																						
Средства клиентов																						
Срочные депозиты	520 861	9,21%	520	5,77%	497	5,63%	497	5,63%	497	5,63%	497	5,63%	0	X	46 980	11,51%	568 858					
- в российских рублях																						
- в долларах США	0	X	629	0,95%	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	103 873	3,04%	104 502					

Консолидированная финансовая отчетность за 2017 год

	Ключевой управленческий персонал Банка						Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего
	Акционеры			Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка		
- в евро	0	X	21	0,00%	0	X	0		0		0	X	6 689	2,53%	6 710	
Прочие обязательства	0		0						0		0		1 061		1 061	
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении																
Неиспользованные кредитные линии	0		195				300		0		0		721		1 216	
Прибыль или убыток																
Процентные доходы	116 195		206				0		0		0		105 007		221 408	
Процентные расходы	(3 855)		(42)				(859)		0		0		(5 918)		(10 674)	
Изменение резерва под обесценение	2 076		(432)				0		0		0		(441 670)		(440 026)	
(изменение сумм обесценения)																
кредитного портфеля																
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(15)		(25)				(329)		0		0		736		367	
Комиссионные доходы	46		56				450		19		19		1 382		1 953	
Изменение сумм обесценения по инвестициям в неконсолидируемые дочерние организации	X		X				X		(1 763)		(1 763)		X		(1 763)	
Изменение резерва по прочим потерям	55 296		0				0		0		0		1 474		56 770	
Прочие доходы	0		20				0		0		0		5 426		5 446	
Прочие расходы	0		(652)				(413)		0		0		(10 806)		(11 871)	
Выплаченные вознаграждения	0		(33 711)				0		0		0		0		(33 711)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры				Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка		
Отчет о финансовом положении														
АКТИВЫ														
Кредиты клиентам - в российских рублях:														
основной долг	1 162 252	10,82%	0	X	0	X	0	X	0	X	796 307	17,69%	1 958 559	
резерв под обесценение	(11 623)		0		0		0		0		(124 512)		(136 135)	
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	X		X		X		124 300		X		124 300		124 300	
неконсолидируемые дочерние организации	X		X		X		(75 737)		X		(75 737)		(75 737)	
резерв под обесценение														
Прочие нефинансовые активы														
основной долг	168 964	X	56	X	0	X	0	X	0	X	1 474	X	170 494	
резерв под обесценение	(152 709)		0		0		0		0		(1 474)		(154 183)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Средства клиентов														
Текущие счета	1 893	X	368 917	X	0	X	0	X	0	X	34 695	X	405 505	
Прочие обязательства	0	X	0	0,00%	0	X	0	X	0	X	1	X	1	
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении														
Неиспользованные кредитные линии	0	X	0	0,00%	302	X	0	X	0	X	667	X	969	
Прибыль или убыток														
Процентные доходы	127 031		0		3		0		0		77 952		204 986	

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	
Процентные расходы	0		(34)			(70)	0		0			(1 995)			(2 099)	
Изменение резерва под обесценение	(11 623)		0			0						(119 675)			(131 298)	
(изменение сумм обесценения)																
кредитного портфеля																
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 391		2			(1 698)	0					(2)			(307)	
Комиссионные доходы	335		12			606	19					21			993	
Изменение сумм обесценения по инвестициям в неконсолидируемые дочерние организации	X		X			X	(523)					X			(523)	
Изменение резерва по прочим потерям	(152 709)		0			52 826	0					(993)			(100 876)	
Прочие доходы	0		0			9	0					0			9	
Прочие расходы	0		(491)			(199)	0					(1)			(691)	
Выплаченные вознаграждения	0		(16 778)			0	0					0			(16 778)	

35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о совокупных доходах, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 118 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «Агентство»
Ельхимова Т.В.

