

**ГРУППА БАНКА «АК БАРС»**

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**Год, закончившийся  
31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	27
6	Новые учетные положения .....	27
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	30
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка .....	31
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	34
10	Средства в других банках .....	36
11	Кредиты и авансы клиентам .....	37
12	Дебиторская задолженность по сделкам репо .....	49
13	Инвестиции в ассоциированные компании .....	51
14	Инвестиционная собственность .....	51
15	Основные средства и нематериальные активы .....	53
16	Активы, предназначенные для продажи .....	54
17	Прочие финансовые активы и прочие активы .....	54
18	Средства других банков .....	56
19	Средства клиентов .....	57
20	Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке .....	57
21	Выпущенные еврооблигации .....	59
22	Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства .....	60
23	Субординированный долг .....	60
24	Уставный и добавочный капитал .....	61
25	Процентные доходы и расходы .....	62
26	Комиссионные доходы и расходы .....	62
27	Взносы в имущество .....	63
28	Административные и прочие операционные расходы .....	63
29	Налог на прибыль .....	63
30	Сегментный анализ .....	65
31	Управление финансовыми рисками .....	70
32	Управление капиталом .....	81
33	Условные обязательства .....	83
34	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	87
35	Участие в структурированных предприятиях .....	89
36	Передача финансовых активов .....	89
37	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	91
38	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	97
39	Производные финансовые инструменты .....	99
40	Операции со связанными сторонами .....	100
41	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....	102
42	Основные дочерние компании и ассоциированные компании .....	106

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Информация об основных дочерних компаниях Банка представлена в Примечании 42.

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

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечания 40 и 41.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 5 филиалов (31 декабря 2016 года: 27 филиалов), 142 дополнительных офисов (31 декабря 2016 года: 197 дополнительных офиса) и 88 операционных офисов (31 декабря 2016 года: 28 операционных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 5 442 человека (31 декабря 2016 года: 5 209 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

**АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»** (далее – «Ак Барс Финанс») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции с ценными бумагами, брокерские операции и доверительное управление. Компания работает на основании лицензии на осуществление брокерских, дилерских операций и доверительного управления с 2005 года и лицензии на осуществление депозитарных операций с 2006 года. Головной офис компании «Ак Барс Финанс» расположен по следующему адресу: 119021, Россия, г. Москва, Лубянский проезд, 15, строение 2. Компания была создана в 2004 году.

**АО «Ак барс Лизинг»** (далее – «Ак Барс Лизинг») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является предоставление услуг лизинга. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Лизинг» расположен по следующему адресу: 420059, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Оренбургский тракт, 22А. Компания была создана в 2003 году.

## **1 Введение (продолжение)**

**АО РНКО «Нарат»** (далее – «Нарат») – это расчетная небанковская кредитная организация, являющаяся правопреемником ООО КБ «Наратбанк», является 100%-ной дочерней компанией Банка. Реорганизация ООО КБ «Наратбанк» в форме преобразования в АО РНКО «Нарат» произведена в декабре 2014 года. Основным видом деятельности компании являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании расположен по следующему адресу: 410012, Россия, г. Саратов, ул. Московская, 75.

**АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»** (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ибрагимов, 56. Компания была создана в 2002 году.

**ООО «Ак Барс Ипотека»** (далее – «Ак Барс Ипотека») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области ипотечного кредитования и операции по продаже недвижимости. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Ипотека» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 2. Компания была создана в 2005 году.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), которая является функциональной валютой Банка. Дочерние компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности.

**Пересчет иностранной валюты.** Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России на конец периода отражаются в составе прибылей и убытков за отчетный период.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- Доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- Компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости.

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,60 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,66 рублей за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 58,32 рублей за 1 доллар США за год, закончившихся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 68,42 рублей за 1 доллар США).

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

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 33). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, установленных для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о плане мероприятий по поддержанию способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность приведена в Примечании 4.

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

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Выбытие дочерних компаний или ассоциированных компаний.** Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель производных финансовых инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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



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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются и оцениваются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Расчет справедливой стоимости производится путем дисконтирования контрактных потоков под рыночную ставку по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и объемом размещенных/привлеченных средств по долговым инструментам формирует финансовый результат от первоначального признания. Финансовый результат от первоначального признания формируется только для тех инструментов, ставка по которым существенно отличается от рыночной (более чем на 3%). Данный финансовый результат будет амортизироваться пропорционально сроку жизни инструмента, через процентные доходы или расходы.

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

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

**Признание операций со связанными сторонами, предоставляющими меры поддержки Группы Правительством Республики Татарстан.** Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия поддержки Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период в соответствующих строках отчета о прибыли или убытке. См. Примечание 4.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее одного дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков,** первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения экономических выгод. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи либо которые не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ниже представлено описание этих инструментов.

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

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Требования по поставке ценных бумаг.** Требования по поставке ценных бумаг, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи. После первоначального отражения требования по поставке ценных бумаг, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом сумм дивидендов, причитающихся к выплате до даты исполнения требования. При этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка.

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

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- наличие просроченной задолженности по кредиту (основному долгу или процентам) на отчетную дату более 5 дней;
- наличие заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому произошло неполное погашение задолженности цессионарием перед Банком;

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

- для сделок по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо») – снижение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, более чем на 10% по сравнению с суммой к получению Банком в рамках второй части договора репо;
- для инвестиционных кредитов – превышение ставки резерва 10% для любого из двадцати крупнейших клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- проведение реструктуризации кредита, приводящей к изменению любого из его основных условий: срока, суммы, ставки, графика погашения;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. 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.

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

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

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 на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет создание резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Группа приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств** – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчёта о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчёта о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства клиентов» или «Средства других банков».

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в прибыли или убытке за год.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала путем дальнейшей продажи или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, земли и прочие объекты недвижимости.

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

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Собственность Группы переводится между категориями инвестиционного имущества, основных средств, прочих активов при изменении ее предназначения. Перевод объектов между категориями инвестиционного имущества, недвижимости, занимаемой владельцем, и другими не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов, а также стоимости этих объектов для целей оценки и раскрытия информации.

Один или более объектов инвестиционного имущества могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив (активы), или сочетание монетарного и немонетарного активов. Приведенные ниже рассуждения относятся к обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем обменам, описанным в предыдущем предложении. Стоимость такого инвестиционного имущества оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда: (i) операция обмена лишена коммерческого содержания, или (ii) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не может быть надежно оценена.

Приобретаемый актив оценивается таким способом, даже если предприятие не может немедленно прекратить признание переданного актива. Если приобретаемый актив не оценивается по справедливой стоимости, то его стоимость оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

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

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и по инвестиционному имуществу рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%;
Оборудование	20%.

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

**Активы, предназначенные для продажи.** Активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи активы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы не амортизируются.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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



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

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли и убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства Центрального Банка Российской Федерации.** Средства Центрального Банка Российской Федерации отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке.** Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов за вычетом доходов от выкупа собственных долговых бумаг. Существенное изменение условий существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если текущая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой, отличается от текущей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства, как минимум, на 10%.

**Выпущенные еврооблигации.** Выпущенные еврооблигации представляют собой среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные Группой на международных финансовых рынках. Они отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные еврооблигации или досрочно погашает синдицированное финансирование, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или убытков от досрочного урегулирования задолженности.

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Группой от российских контрагентов и отражаемые по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по драгоценным металлам, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

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

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной от выпуска (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как добавочный капитал.

**Добавочный капитал.** Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительных права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен от акционеров.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытке за год.

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

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

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением AK Bars Investment Corporation и AKBF Investment Limited (функциональная валюта – доллары США), и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода. В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой Правлению, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого финансовые активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 30.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после её выпуска возможно только с решения акционеров Банка.

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и соблюдать иные внешние ковенанты в обозримом будущем.

В конце 2016 года руководство Группы разработало и утвердило на Совете Директоров Стратегию развития Группы до 2021 года. В течение 2017 года в рамках Стратегии были реализованы следующие мероприятия:

- увеличение капитала для обеспечения прибыльного роста активов, в частности увеличение уставного капитала Банка на 10 000 000 тысяч рублей. См. Примечание 24;
- повышение доли комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка;
- увеличение доли кредитования малого и среднего бизнеса;
- существенные инвестиции в развитие информационных технологий и повышение доли он-лайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг;
- ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

При оценке способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность руководство Группы принимало в расчет свои ожидания в отношении намерений и возможности Правительства Республики Татарстан, через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства, продолжать оказывать поддержку Группе. Такая поддержка, если она потребуется, будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на снижение негативного эффекта на капитал Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

Фактически реализованные в течение 2017 года мероприятия включали:

- продажа части земельных участков и объектов индивидуального жилищного строительства инвестиционной собственности Группы стоимостью 2 999 117 тысяч рублей;
- погашение требований по поставке ценных бумаг балансовой стоимостью 19 474 084 тысячи рублей на 31 декабря 2016 года. См. Примечание 9;
- предоставление фондирования компаниями, контролируруемыми Правительством Республики Татарстан, через размещения депозитов и покупку векселей, выпущенных Банком. См. Примечания 19, 20, 40, 41;
- погашение и продажа кредитов в общей сумме ссудной задолженности 38 463 373 тысячи рублей. См. Примечания 11, 36.

По результатам проведенной в 2016 году ЦБ РФ комплексной проверки деятельности Банка руководством в марте 2017 года был разработан и согласован с ЦБ РФ план мероприятий, направленных на обеспечение устранения выявленных в ходе проверки замечаний. Информация об исполнении данного плана была направлена в ЦБ РФ.

На основании указанной выше информации, руководство Группы не видит существенной неопределенности в отношении возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого будущего, в связи с чем считает надлежащим составление данной консолидированной финансовой информации на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Учет операций со связанными сторонами в рамках мероприятий поддержки Группы Правительством Республики Татарстан.** Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Будучи подконтрольным Республике, Банк и Группа проводят значительный объем операций и имеют взаимоотношения с большим количеством компаний – связанных сторон. Время от времени Группа проводит операции со связанными сторонами как в рамках своей обычной деятельности и по рыночным условиям, так и транзакции с компаниями, связанными с Правительством Республики Татарстан, которые являются результатом тесной связи Группы с Республикой, следствием особой роли Банка в качестве уполномоченного Банка Республики и представляют собой меры поддержки Группы Правительством и не всегда проводятся на рыночных условиях.

Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия по поддержке Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период.

В декабре 2016 года в качестве взноса в имущество Банк получил от акционера ликвидные ценные бумаги справедливой стоимостью равной 4 210 837 тысяч рублей на дату передачи, которые впоследствии в декабре 2016 года были проданы Банком в полном объеме. Группа отразила доходы от взноса в имущество Банка в составе строки «Взнос в имущество» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год. См. Примечание 27.

В первом полугодии 2016 года в рамках операций с компаниями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан, Группа выпускала векселя и привлекала срочные депозиты сроком более одного года. В результате отражения данных сделок в первом полугодии 2016 года Группа признавала доходы от первоначального признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных в сумме 1 626 027 тысячи рублей. При этом в первом полугодии 2016 года, в соответствии с учетной политикой, Группа начисляла процентные расходы по данным инструментам по рыночным ставкам (амортизация ранее признанных доходов при первоначальном признании), что привело к признанию дополнительных расходов в строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 1 307 725 тысяч рублей в первом полугодии 2016 года.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Во втором полугодии 2016 года данные инструменты были досрочно погашены и перевыпущены с новыми контрактными сроками (в основном свыше одного года), однако, согласно договоренностям со связанными сторонами, векселя и депозиты, выпущенные и заключенные во втором полугодии 2016 года могут быть предъявлены к погашению по требованию государственных компаний, являющихся контрагентами по сделкам. В результате, при составлении данной консолидированной финансовой отчетности руководством Группы было принято допущение о том, что данные средства являются средствами «до востребования» вне зависимости от контрактных сроков, вследствие чего Группа во втором полугодии 2016 года отразила убыток от досрочного погашения инструментов, привлеченных в 2015 году и в первом полугодии 2016 года по нерыночным ставкам в сумме 2 737 659 тысяч рублей в результате сторнирования ранее признанных доходов при первоначальном признании, которые еще не были амортизированы, и прекращения признания инструментов. В результате того, что по оценке руководства ставки по выпущенным во втором полугодии векселям и привлеченным депозитам соответствовали рыночным ставкам по привлекаемым Группой средствам «до востребования», отражение данных инструментов не привело к признанию доходов от первоначального признания финансовых инструментов во втором полугодии 2016 года и в 2017 году.

В конце 2016 года кредиты, выданные Банком на инвестиционные цели компаниям строительной отрасли в сумме, до вычета резерва в сумме равной 25 570 782 тысячи рублей, были погашены за счет средств акционера Банка в размере 25 000 000 тысяч рублей. По оценке руководства, стоимость возмещения, полученная в результате погашения данной задолженности, соответствовала балансовой стоимости данных кредитов с учетом созданного резерва под их обесценение на дату погашения. В результате данной транзакции Группа не признала доходов или расходов.

Информация о продаже кредитов связанным сторонам в течение 2017 года представлена в Примечании 36.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основными критериями, на основании которых определяется наличие объективных признаков индивидуального убытка от обесценения, могут являться:

- наличие просроченной задолженности по кредиту (основному долгу или процентам) на отчетную дату более 5 дней;
- наличие заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому произошло неполное погашение задолженности цессионарием перед Банком;
- для сделок по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо») – снижение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, более чем на 10% по сравнению с суммой к получению Банком в рамках второй части договора репо;
- для инвестиционных кредитов – превышение ставки резерва 10% для любого из двадцати крупнейших клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе;
- данные о появлении существенных финансовых трудностей у заемщика, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- проведение реструктуризации кредита, приводящей к негативному для Группы изменению любого из его основных условий: срока, суммы, ставки, графика погашения;

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- появление угрозы банкротства или финансовой реорганизации;
- существенное снижение стоимости обеспечения в результате ухудшения ситуации на рынке.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В соответствии с внутренней методикой Группы по оценке уровня обесценения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, Группа использует собственную накопленную статистику убытков прошлых периодов в отношении портфеля данных активов. Группа применяет профессиональное суждение при определении длительности периода, статистика понесенных убытков за который является наиболее репрезентативной в отношении кредитов, имеющих в портфеле Группы на отчетную дату, и должна применяться при расчете величины резерва.

Увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% (2016 год: +/-10%) от текущей ставки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 076 028 тысяч рублей (2016 год: 2 873 468 тысяч рублей) или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 076 028 тысяч рублей (2016 год: 2 873 468 тысячи рублей) соответственно.

Увеличение или уменьшение вероятности возникновения убытка по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе согласно оценке группы, на +/-10% (2016 год: +/-10%) от текущего уровня вероятности дефолта, сумма резерва под обесценение по кредитам увеличится на 377 729 тысяч рублей (2016 год: 500 361 тысяча рублей) или уменьшится на 384 985 тысяча рублей (2016 год: 496 817 тысяч рублей).

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели выверяются тестированием на основе исторических данных реальных операций, чтобы гарантировать надежность выходных данных. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках. Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью. Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки. См. Примечание 37.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используются данные наблюдаемых рынков (Уровень 2), Группа использовала котировку равную последней цене сделок на 31 декабря 2017 года, то справедливая стоимость акций была бы на 3 298 494 тысячи рублей выше.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используется метод мультипликаторов (Уровень 3), выручка компаний, оцениваемых инвестиций, изменилась на +/-10%, то справедливая стоимость акций была бы выше на 400 157 тысяч рублей или ниже на 390 496 тысяч рублей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.



#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном бизнес-плане Группы, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Группы, которые являются адекватными в текущих условиях. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: рост кредитного портфеля, рост процентных и комиссионных доходов, рост котировок ценных бумаг и снижение соотношения операционных расходов Группы к ее доходам. В соответствии с ожиданиями руководства общая сумма накопленной налогооблагаемой прибыли за последующие периоды позволит в полной мере использовать отложенный налоговый актив, отраженный на балансе Группы по состоянию на отчетную дату. Законодательно допустимые сроки использования налоговых убытков прошлых лет раскрыты в Примечании 29.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

#### 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Учитывая доступную информацию и текущий статус внедрения МСФО 9 в Группе, руководство Группы оценивает, что эффект от перехода на МСФО 9 с 1 января 2018 года приведет к снижению величины чистых активов Группы, принадлежащих владельцам Банка, примерно на 1 432 795 тысяч рублей. Данный эффект формируется в результате увеличения резерва под обесценение кредитного портфеля за вычетом начисленного отложенного налога. В настоящий момент Группа продолжает уточнять методику расчета и модели для получения последних данных, что в свою очередь может изменить фактическое влияние перехода на МСФО 9. Расчет финального эффекта будет раскрыт в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за первый квартал 2018 года.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что анализ характеристик контрактных денежных потоков и бизнес модели управления активами Группы не приведет к изменению классификации финансовых активов по сравнению с их предыдущей категорией оценки. Существенных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это окажет влияние на характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Группа оценивает, что новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).**

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Наличные средства	8 569 968	9 014 428
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 118 641	8 570 011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	3 734 233	3 072 261
- других стран	1 314 526	2 657 393
Расчетные счета в торговых системах	1 405 898	1 521 374
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>23 143 266</b>	<b>24 835 467</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» включали остатки свыше 1 200 000 тысяч рублей в одном банке (31 декабря 2016 года: в двух банках) в общей сумме равной 2 731 115 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 4 624 792 тысячи рублей), что составляет 54,1% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (31 декабря 2016 года: 80,7%).

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Расчетные счета в торговых системах</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом AA-	-	-	715 947	715 947
- с рейтингом A+	-	-	4 635	4 635
- с рейтингом A	-	-	1 399	1 399
- с рейтингом A-	-	-	248 642	248 642
- с рейтингом BBB+	-	-	240 656	240 656
- с рейтингом BBB-	-	1 361 277	-	1 361 277
- с рейтингом BB+	8 118 641	-	3 665 554	11 784 195
- с рейтингом BB	-	-	6	6
- с рейтингом BB-	-	-	99 800	99 800
- с рейтингом B+	-	-	27	27
- с рейтингом CCC	-	-	1 090	1 090
- не имеющие рейтинга	-	44 621	71 003	115 624
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств</b>	<b>8 118 641</b>	<b>1 405 898</b>	<b>5 048 759</b>	<b>14 573 298</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в торговых системах, не имеющих рейтинга, в основном были представлены остатками у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии (31 декабря 2016 года: у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом AA-	-	-	1 851 497	1 851 497
- с рейтингом A+	-	-	251 538	251 538
- с рейтингом A-	-	-	62 624	62 624
- с рейтингом BBB+	-	-	474 565	474 565
- с рейтингом BBB-	-	1 042 914	231 285	1 274 199
- с рейтингом BB+	8 570 011	-	2 786 938	11 356 949
- с рейтингом BB	-	-	2	2
- с рейтингом BB-	-	-	1	1
- с рейтингом B	-	-	44	44
- с рейтингом B-	-	-	17 280	17 280
- не имеющие рейтинга	-	478 460	53 880	532 340
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств</b>	<b>8 570 011</b>	<b>1 521 374</b>	<b>5 729 654</b>	<b>15 821 039</b>

Все денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 31. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26 925 127	2 958 425
Корпоративные облигации	12 116 519	6 147 014
Корпоративные еврооблигации	9 794 442	11 620 265
Государственные еврооблигации	3 524 623	5 095 825
Муниципальные облигации	1 624 114	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>53 984 825</b>	<b>25 821 529</b>
Корпоративные акции	49 242 888	43 952 322
Американские депозитарные расписки	668 837	771 406
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	5 152	229 180
<b>Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка</b>	<b>103 901 702</b>	<b>70 774 437</b>

**8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка (продолжение)**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2033 года (31 декабря 2016 года: с июня 2017 года по январь 2028 года) и доходность к погашению от 3,1% до 8,8% годовых (31 декабря 2016 года: от 8,3% до 9,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2052 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по октябрь 2047 года) и доходность к погашению от 3,9% до 11,5% годовых (31 декабря 2016 года: от 4,9% до 54,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 года по март 2027 года (31 декабря 2016 года: с марта 2017 года по февраль 2024 года), и доходность к погашению от 0,8% до 24,8% годовых (31 декабря 2016 года: от 1,5% до 34,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2020 года по май 2026 года) и доходность к погашению от 2,8% до 3,9% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2016 года: от 3,2% до 4,4%).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения май 2025 года (31 декабря 2016 года: муниципальные облигации отсутствуют) и доходность к погашению от 7,7% до 8% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в российских рублях и долларах США. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. Дивиденды по этим ценным бумагам, полученные в отчетном периоде, отражены в строке «Доходы по дивидендам» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Американские депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний и банков, которые обращаются на американской и международных биржах.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды не имеют определенного контрактного срока и номинированы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 42 730 263 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 21 479 433 тысячи рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

**8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка (продолжение)**

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом BBB	300 039	-	-	300 039
- с рейтингом BBB-	9 900 057	30 449 750	1 624 114	41 973 921
- с рейтингом BB+	3 195 582	-	-	3 195 582
- с рейтингом BB	1 381 359	-	-	1 381 359
- с рейтингом BB-	3 031 395	-	-	3 031 395
- с рейтингом B+	317 272	-	-	317 272
- с рейтингом B	3 142 353	-	-	3 142 353
- с рейтингом CCC-	47 070	-	-	47 070
- не имеющие рейтинга	595 834	-	-	595 834
<b>Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка</b>	<b>21 910 961</b>	<b>30 449 750</b>	<b>1 624 114</b>	<b>53 984 825</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом BBB-	6 581 713	8 054 250	-	14 635 963
- с рейтингом BB+	5 957 979	-	-	5 957 979
- с рейтингом BB	777 471	-	-	777 471
- с рейтингом BB-	2 755 434	-	-	2 755 434
- с рейтингом B	187 293	-	-	187 293
- с рейтингом B-	585 561	-	-	585 561
- с рейтингом CCC+	134 394	-	-	134 394
- не имеющие рейтинга	787 434	-	-	787 434
<b>Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка</b>	<b>17 767 279</b>	<b>8 054 250</b>	<b>-</b>	<b>25 821 529</b>

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, представляли собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

**8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка (продолжение)**

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле Группы. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде. В течение 2017 и 2016 годов наблюдался рост котировок по большинству ценных бумаг, отраженных в составе ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, в частности существенный рост котировок акций, которые в значительном объеме представлены в портфеле Группы. Значительная часть доходов от ценных бумаг за 2017 и 2016 годов представлена положительной переоценкой акций.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, представлены в Примечании 31.

Информация по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечаниях 40 и 41.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	513 038	17 845
Корпоративные облигации	165 112	328 642
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>678 150</b>	<b>346 487</b>
Корпоративные акции	-	2
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>678 150</b>	<b>346 489</b>
Требования по поставке ценных бумаг	-	19 474 084
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>678 150</b>	<b>19 820 573</b>

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2017 года ОФЗ имеют срок погашения с февраля 2019 по январь 2023 года (31 декабря 2016 года: январь 2023 года) и доходность к погашению от 6,6% до 7,1% годовых (31 декабря 2016 года: 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2018 года по март 2023 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по январь 2028 года) и доходность к погашению от 8,5% до 22,2% годовых (31 декабря 2016 года: от 9,9% до 54,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные акции отсутствуют в портфеле банка (по состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость акций составляет 2 тысячи рублей).



**9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Требования по поставке ценных бумаг представляют собой требования по получению акций эмитента. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных требований составила 19 474 084 тысячи рублей, на конец 2017 года данные требования были полностью погашены и финансовый результат был отражен в строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» консолидированного отчета о прибылях и убытках. См. Примечание 4.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, может быть реализован в зависимости от требований по поддержанию необходимого уровня ликвидности и изменения рыночных условий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 574 753 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 229 056 тысяч рублей) входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
- с рейтингом BBB-	61 715	513 038	574 753
- не имеющие рейтинга	103 397	-	103 397
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>165 112</b>	<b>513 038</b>	<b>678 150</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
- с рейтингом BBB-	138 626	17 845	156 471
- с рейтингом BB+	10	-	10
- с рейтингом BB-	72 575	-	72 575
- с рейтингом B-	1	-	1
- не имеющие рейтинга	117 430	-	117 430
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>328 642</b>	<b>17 845</b>	<b>346 487</b>

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 31.

## 10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие срочные депозиты в других банках	21 908 922	11 451 099
Договоры обратного репо с другими банками	23 403 273	9 328 603
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>45 312 195</b>	<b>20 779 702</b>

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущие срочные депозиты	Договоры обратного репо с другими банками	Итого средств в других банках
- с рейтингом AA	326 838	-	326 838
- с рейтингом BBB-	3 712 363	23 403 273	27 115 636
- с рейтингом BB+	13 525 436	-	13 525 436
- с рейтингом BB	186 121	-	186 121
- с рейтингом BB-	1 440	-	1 440
- с рейтингом CCC	4 156 724	-	4 156 724
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств</b>	<b>21 908 922</b>	<b>23 403 273</b>	<b>45 312 195</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущие срочные депозиты	Договоры обратного репо с другими банками	Итого средств в других банках
- с рейтингом AA	344 182	-	344 182
- с рейтингом BBB-	1 665 396	9 328 603	10 993 999
- с рейтингом BB+	8 238 513	-	8 238 513
- с рейтингом BB-	500 287	-	500 287
- с рейтингом B-	702 721	-	702 721
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств</b>	<b>11 451 099</b>	<b>9 328 603</b>	<b>20 779 702</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было просроченных и обесцененных средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 200 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов составила 36 647 283 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: в четырех банках-контрагентах с общей суммой 18 706 709 тысяч рублей), или 81% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016 года: 90%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 23 403 273 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 9 328 603 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 29 726 744 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 14 822 197 тысяч рублей).

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Текущие срочные депозиты в сумме 382 694 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 422 936 тысяч рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	93 405 093	143 880 654
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	827 924	2 895 127
Кредиты государственным и общественным организациям	23 884 386	18 188 423
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Ипотечные кредиты	44 526 177	40 575 865
Потребительские кредиты	14 264 715	16 697 170
Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	9 998 994	11 595 722
Автокредитование	841 862	2 005 696
Пластиковые карты	275 923	439 151
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>188 025 074</b>	<b>236 277 808</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 495 783)	(24 014 983)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>174 529 291</b>	<b>212 262 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 18 заемщиков (31 декабря 2016 года: 37 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 54 047 153 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 89 894 072 тысячи рублей), или 28,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 38,0%).

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим организациям;
- Кредиты государственным и общественным организациям – кредиты, предоставленные государственным, муниципальным и бюджетным организациям.

Кредиты физическим лицам:

- Ипотечные кредиты;
- Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа;
- Автокредитование;
- Пластиковые карты;
- Потребительские кредиты.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В октябре 2016 года Группа приобрела портфель ипотечных кредитов у Государственного Жилищного Фонда (ГЖФ), балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 9 998 994 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 11 595 722 тысячи рублей). Стоимость приобретения портфеля кредитов представляет собой сумму номинала приобретенных ипотечных кредитов и начисленных процентов по ним на дату сделки. В соответствии с условиями сделки ГЖФ обязан выкупать у Группы все кредиты, вышедшие в категорию просроченных свыше 7 дней, по цене эквивалентной сумме номинала кредитов и начисленных процентов по ним на дату выкупа. Портфель ипотечных кредитов, приобретенный у ГЖФ, представлен в категории «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» в составе строки «Кредиты и авансы клиентам». Обязательство ГЖФ по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под обесценение. Средняя процентная ставка по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 7,2%, срок погашения в среднем 12 лет (31 декабря 2016 года: 7,2% со сроком погашения в среднем 13 лет). См. Примечание 40.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ипотечных кредитов входили секьюритизированные ипотечные кредиты в сумме 8 089 357 тысяч рублей (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2016 года: 10 478 123 тысячи рублей). На отчетную дату облигации ипотечного агента были выкуплены Группой в сумме амортизированной стоимости равной 2 844 223 тысячи рублей. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания в консолидированной отчетности Группы. См. Примечание 20 и 35.

В 2017 году и в 2016 году Группа произвела продажу прав требования по ряду кредитов. Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа и наличия возможности регресса – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов в полном объеме не было прекращено в консолидированной отчетности Группы (операции продажи, которые не отвечают критериям прекращения признания). Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2017 и 2016 годах представлены в Примечании 36.

В течение 2017 года были произведены взаимозачеты прочих финансовых обязательств с кредитами и авансами клиентов в сумме 1 239 244 тысячи рублей, а также взаимозачет кредитов и авансов клиентов со средствами клиентов в сумме 799 653 тысячи рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты государственными и общественными организациями	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Пластиковые карты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года</b>	<b>22 048 803</b>	<b>446 031</b>	<b>806 138</b>	<b>564 537</b>	<b>53 356</b>	<b>96 118</b>	<b>24 014 983</b>
Отчисление/(восстановление) в резерв под обесценение в течение года	18 780 958	(101 298)	2 814 686	28 627	54 625	274 884	21 852 482
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(17 209 721)	-	(508 935)	(139 415)	(36 601)	(58 723)	(17 953 395)
Продажа кредитов	(11 395 731)		(2 671 938)	(6 012)	(54 619)	(289 987)	(14 418 287)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 224 309</b>	<b>344 733</b>	<b>439 951</b>	<b>447 737</b>	<b>16 761</b>	<b>22 292</b>	<b>13 495 783</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение, созданный в течение 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 14 946 368 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов в составе отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. См. Примечания 4, 36.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты государственными общественным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Пластиковые карты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>19 872 426</b>	<b>645 774</b>	<b>5 095 468</b>	<b>1 292 229</b>	<b>904 097</b>	<b>415 921</b>	<b>28 225 915</b>
Отчисление/(восстановление) в резерв под обесценение в течение года	18 664 459	(197 520)	232 369	607 440	(32 264)	10 332	19 284 814
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(13 762 951)	(2 223)	(4 521 699)	(1 335 132)	(818 477)	(330 135)	(20 770 615)
Продажа кредитов	(2 725 131)	-	-	-	-	-	(2 725 131)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>22 048 803</b>	<b>446 031</b>	<b>806 138</b>	<b>564 537</b>	<b>53 356</b>	<b>96 118</b>	<b>24 014 983</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	69 907 671	37	71 313 605	30
Строительство	30 169 713	16	46 651 123	20
Финансовые услуги, в т.ч.:				
- компании, основной деятельностью которых является торговля ценными бумагами	827 923	-	9 929 269	4
- компании, основной деятельностью которых является оказание услуг по лизингу	4 429 474	2	6 138 105	3
- компании, основной деятельностью которых является оказание коллекторских услуг	-	-	3 177 889	1
- прочие компании финансового сектора	8 192 244	4	14 771 509	6
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	19 794 888	11	19 694 411	8
Торговля	15 772 065	9	27 591 715	12
Нефтегазовая отрасль	11 298 593	6	1 583 985	1
Производство	10 373 269	6	17 890 801	8
Химическая отрасль	6 335 726	3	3 939 122	2
Транспорт	3 064 614	2	2 182 079	1
Телекоммуникации	175 253	-	906 222	-
Прочие	7 683 641	4	10 507 973	4
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>188 025 074</b>	<b>100</b>	<b>236 277 808</b>	<b>100</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Прочие компании финансового сектора включают в себя компании, основной деятельностью которых является управление девелоперскими проектами и оказание прочих финансовых услуг.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и общественным организациям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Пластиковые карты	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	17 451 088	23 174 557	-	9 957 556	-	253 631	-	-	50 836 832
Кредиты, обеспеченные:									
- государственными гарантиями	117 253	-	-	-	-	-	-	-	117 253
- обращающимися ценными бумагами и денежными средствами в виде гарантийных депозитов	1 236 397	-	732	5 483	-	-	827 924	-	2 070 536
- объектами недвижимости	22 122 952	354 652	33 033 696	1 364 636	-	-	-	9 998 994	66 874 930
- производственным оборудованием	4 737 872	-	-	86 242	15 156	-	-	-	4 839 270
- товарами в обороте	2 263 650	-	-	43	673	-	-	-	2 264 366
- поручительством третьих сторон	24 583 170	1 934	357 300	1 500 285	-	-	-	-	26 442 689
- транспортными средствами	2 742 081	3 484	-	120 828	760 038	-	-	-	3 626 431
- прочими активами	5 926 321	5 026	10 686 712	789 691	49 234	-	-	-	17 456 984
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>81 180 784</b>	<b>23 539 653</b>	<b>44 078 440</b>	<b>13 824 764</b>	<b>825 101</b>	<b>253 631</b>	<b>827 924</b>	<b>9 998 994</b>	<b>174 529 291</b>

Информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и общественным организациям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Пластиковые карты	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Необеспеченные кредиты	30 829 150	16 326 460	-	11 666 388	-	343 034	-	-	59 165 032
Кредиты, обеспеченные:									
- государственными гарантиями	298 027	-	-	-	-	-	-	-	298 027
- обращающимися ценными бумагами и денежными средствами в виде гарантийных депозитов	3 310 798	-	2 319	3 153	-	-	2 895 127	-	6 211 397
- объектами недвижимости	25 309 977	459 076	31 258 582	1 439 505	-	-	-	11 595 722	70 062 862
- производственным оборудованием	3 548 826	12 165	-	5 996	21 233	-	-	-	3 588 220
- товарами в обороте	3 773 474	-	-	970	2 232	-	-	-	3 776 676
- поручительством третьих сторон	29 485 642	-	558 249	2 247 188	-	-	-	-	32 291 079
- поручительством акционера	14 902 058	-	-	-	-	-	-	-	14 902 058
- транспортными средствами	2 351 008	944 689	-	133 196	1 856 244	-	-	-	5 285 137
- прочими активами	8 022 892	-	8 192 178	394 636	72 631	-	-	-	16 682 337
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>121 831 852</b>	<b>17 742 390</b>	<b>40 011 328</b>	<b>15 891 032</b>	<b>1 952 340</b>	<b>343 034</b>	<b>2 895 127</b>	<b>11 595 722</b>	<b>212 262 825</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или стоимость принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; балансовая стоимость полностью необеспеченных кредитов, а также сумма необеспеченной части кредитов, залог по которым был предоставлен в сумме ниже балансовой стоимости, представлены в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость обеспеченной части кредитного портфеля была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг в сумме 827 924 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 2 895 127 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 958 131 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 3 337 464 тысячи рублей). Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 36.

Для оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным юридическим лицам, Группа использует следующую систему внутреннего рейтинга (рейтинги ниже указаны в порядке убывания кредитного качества ссуд, т.е. в порядке возрастания присущего им кредитного риска):

- «Инвестиционный» – внутренний кредитный рейтинг от А до В, который является наиболее высоким рейтингом, отражающим наличие минимального кредитного риска;
- «Спекулятивный» – внутренний кредитный рейтинг от В- до CCC+;
- «Нестандартный» – внутренний кредитный рейтинг от CCC до CC+;
- «Высокорискованный» – внутренний кредитный рейтинг ниже CC+.

Группа не имеет отдельной системы классификации заемщиков по качеству кредитов для кредитов, предоставленных физическим лицам, так как каждый вид кредитного продукта физическим лицам имеет стандартные условия (например, ипотечные кредиты, овердрафты по пластиковым картам, автокредитование и т. д.). Анализ кредитного риска в этом случае осуществляется Группой на основе уровня обеспеченности кредитов и с учетом статистических данных об убытках по каждому кредитному продукту.

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
(в тысячах российских рублей)				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	39 650 831	(1 517 698)	38 133 133	3,83%
<u>Непросроченные и обесцененные</u>				
Кредиты, непросроченные и обесцененные	2 798 096	(1 007 853)	1 790 243	36,02%
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	77 030	(21 781)	55 249	28,28%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	13 544	(5 060)	8 484	37,36%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	84 585	(32 457)	52 128	38,37%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	23 764	(13 861)	9 903	58,33%
С задержкой платежа свыше 180 дней	1 035 312	(645 424)	389 888	62,34%
<b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</b>	<b>4 032 331</b>	<b>(1 726 436)</b>	<b>2 305 895</b>	<b>42,81%</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	34 096 663	(1 095 242)	33 001 421	3,21%
<u>Непросроченные и обесцененные</u>				
Кредиты, непросроченные и обесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	12 641 234	(6 987 444)	5 653 790	55,28%
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	839 103	(209 829)	629 274	25,01%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	152 170	(43 523)	108 647	28,60%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	558 590	(268 333)	290 257	48,04%
С задержкой платежа свыше 180 дней	1 434 171	(375 804)	1 058 367	26,20%
<b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</b>	<b>15 625 268</b>	<b>(7 884 933)</b>	<b>7 740 335</b>	<b>50,46%</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>93 405 093</b>	<b>(12 224 309)</b>	<b>81 180 784</b>	<b>13,09%</b>
<u>Кредиты, выданные государственным и общественным организациям</u>				
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	524 089	(23 648)	500 441	4,51%
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	23 360 297	(321 085)	23 039 212	1,34%
<b>Итого кредитов, выданных государственным и общественным организациям</b>	<b>23 884 386</b>	<b>(344 733)</b>	<b>23 539 653</b>	<b>1,44%</b>
<u>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</u>				
<u>Непросроченные и необесцененные, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	827 924	-	827 924	0,00%
<b>Итого договоров покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>	<b>827 924</b>	<b>-</b>	<b>827 924</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>118 117 403</b>	<b>(12 569 042)</b>	<b>105 548 361</b>	<b>10,64%</b>
<u>Ипотечные кредиты</u>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	43 095 167	(19 259)	43 075 908	0,04%
<b>Итого необесцененных ипотечных кредитов</b>	<b>43 095 167</b>	<b>(19 259)</b>	<b>43 075 908</b>	<b>0,04%</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Просроченные и обесцененные</i>				
С задержкой платежа менее 30 дней	180 841	(11 353)	169 488	6,28%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	112 982	(10 652)	102 330	9,43%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	96 551	(12 798)	83 753	13,26%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	198 827	(37 423)	161 404	18,82%
С задержкой платежа свыше 180 дней	841 809	(356 252)	485 557	42,32%
<b>Итого обесцененных ипотечных кредитов</b>	<b>1 431 010</b>	<b>(428 478)</b>	<b>1 002 532</b>	<b>29,94%</b>
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>44 526 177</b>	<b>(447 737)</b>	<b>44 078 440</b>	<b>1,01%</b>
<i>Потребительские кредиты</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	13 467 439	(28 214)	13 439 225	0,21%
<b>Итого необесцененных потребительских кредитов</b>	<b>13 467 439</b>	<b>(28 214)</b>	<b>13 439 225</b>	<b>0,21%</b>
<i>Просроченные и обесцененные</i>				
С задержкой платежа менее 30 дней	114 288	(20 276)	94 012	17,74%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	44 294	(13 585)	30 709	30,67%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	85 379	(33 252)	52 127	38,95%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 953	(127 622)	126 331	50,25%
С задержкой платежа свыше 180 дней	299 362	(217 002)	82 360	72,49%
<b>Итого обесцененных потребительских кредитов</b>	<b>797 276</b>	<b>(411 737)</b>	<b>385 539</b>	<b>51,64%</b>
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>14 264 715</b>	<b>(439 951)</b>	<b>13 824 764</b>	<b>3,08%</b>
<i>Автокредиты</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	794 110	(765)	793 345	0,10%
<b>Итого необесцененных автокредитов</b>	<b>794 110</b>	<b>(765)</b>	<b>793 345</b>	<b>0,10%</b>
<i>Просроченные и обесцененные</i>				
С задержкой платежа менее 30 дней	12 430	(851)	11 579	6,86%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	4 365	(736)	3 629	16,86%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	3 706	(944)	2 762	25,47%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 312	(3 659)	5 653	39,28%
С задержкой платежа свыше 180 дней	17 939	(9 806)	8 133	54,67%
<b>Итого обесцененных автокредитов</b>	<b>47 752</b>	<b>(15 996)</b>	<b>31 756</b>	<b>33,50%</b>
<b>Итого автокредитов</b>	<b>841 862</b>	<b>(16 761)</b>	<b>825 101</b>	<b>1,99%</b>
<i>Пластиковые карты</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	246 850	(1 392)	245 458	0,56%
<b>Итого необесцененные пластиковые карты</b>	<b>246 850</b>	<b>(1 392)</b>	<b>245 458</b>	<b>0,56%</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Просроченные и обесцененные</i>				
С задержкой платежа менее 30 дней	3 366	(1 328)	2 038	39,45%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	2 385	(1 232)	1 153	51,66%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 422	(1 479)	943	61,11%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 426	(5 392)	2 034	72,61%
С задержкой платежа свыше 180 дней	13 474	(11 469)	2 005	85,12%
<b>Итого обесцененные пластиковые карты</b>	<b>29 073</b>	<b>(20 900)</b>	<b>8 173</b>	<b>71,89%</b>
<b>Итого пластиковые карты</b>	<b>275 923</b>	<b>(22 292)</b>	<b>253 631</b>	<b>8,08%</b>
<i>Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	9 998 994	-	9 998 994	0,00%
<b>Итого необесцененных приобретенных ипотечных кредитов, с условием обратного выкупа</b>	<b>9 998 994</b>	<b>-</b>	<b>9 998 994</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого приобретенных ипотечных кредитов, с условием обратного выкупа</b>	<b>9 998 994</b>	<b>-</b>	<b>9 998 994</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>69 907 671</b>	<b>(926 741)</b>	<b>68 980 930</b>	<b>1,33%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>188 025 074</b>	<b>(13 495 783)</b>	<b>174 529 291</b>	<b>7,18%</b>

Ниже проводится анализ непросроченных и необесцененных корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на индивидуальн ой основе	Кредиты, выданные государствен ным и общественным организациям, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе	Кредиты, выданные государствен ным и общественным организациям, оценка обесценения которых проводится на индивидуальн ой основе	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого кредитов юриди ческим лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиционный	5 319 792	4 590 368	-	1 567 168	-	11 477 328
Спекулятивный	20 162 401	15 972 421	492 923	20 306 607	827 924	57 762 276
Нестандартный	9 823 449	8 273 741	31 166	1 486 522	-	19 614 878
Высокорискованные	4 345 066	2 605 931	-	-	-	6 950 997
Кредиты, не имеющие внутреннего рейтинга	123	2 654 202	-	-	-	2 654 325
<b>Всего непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>39 650 831</b>	<b>34 096 663</b>	<b>524 089</b>	<b>23 360 297</b>	<b>827 924</b>	<b>98 459 804</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	52 103 380	(2 707 358)	49 396 022	5,20%
<u>Непросроченные и обесцененные</u>				
Кредиты, непросроченные и обесцененные	552 297	(306 549)	245 748	55,50%
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	364 706	(238 788)	125 918	65,47%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	139 984	(61 397)	78 587	43,86%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 214	(1 838)	2 376	43,62%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	146 847	(64 023)	82 824	43,60%
С задержкой платежа свыше 180 дней	745 511	(342 940)	402 571	46,00%
<b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</b>	<b>1 953 559</b>	<b>(1 015 535)</b>	<b>938 024</b>	<b>51,98%</b>
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	56 297 718	(2 062 289)	54 235 429	3,66%
<u>Непросроченные и обесцененные</u>				
Кредиты, непросроченные и обесцененные, оцениваемые на индивидуальной основе	30 420 465	(14 674 110)	15 746 355	48,24%
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	533 141	(295 985)	237 156	55,52%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	668 352	(210 618)	457 734	31,51%
С задержкой платежа свыше 180 дней	1 904 039	(1 082 908)	821 131	56,87%
<b>Итого обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</b>	<b>33 525 997</b>	<b>(16 263 621)</b>	<b>17 262 376</b>	<b>48,51%</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>143 880 654</b>	<b>(22 048 803)</b>	<b>121 831 852</b>	<b>15,32%</b>
<b>Кредиты, выданные государственным и общественным организациям</b>				
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	561 034	(32 766)	528 260	5,84
<u>Кредиты, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	17 627 389	(413 265)	17 214 124	2,34%
<b>Итого кредитов, выданных государственным и общественным организациям</b>	<b>18 188 423</b>	<b>(446 031)</b>	<b>17 742 390</b>	<b>2,45%</b>
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные, оценка обесценения которых проводится на индивидуальной основе</u>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 895 127	-	2 895 127	0,00%
<b>Итого договоров покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>	<b>2 895 127</b>	<b>-</b>	<b>2 895 127</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>164 964 204</b>	<b>(22 494 834)</b>	<b>142 469 369</b>	<b>13,64%</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
(в тысячах российских рублей)				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	39 361 391	(56 162)	39 305 229	0,14%
<b>Итого необесцененных ипотечных кредитов</b>	<b>39 361 391</b>	<b>(56 162)</b>	<b>39 305 229</b>	<b>0,14%</b>
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	174 954	(24 272)	150 682	13,87%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	147 795	(29 581)	118 214	20,01%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	90 662	(24 443)	66 219	26,96%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	222 462	(83 624)	138 838	37,59%
С задержкой платежа свыше 180 дней	578 601	(346 455)	232 146	59,88%
<b>Итого обесцененных ипотечных кредитов</b>	<b>1 214 474</b>	<b>(508 375)</b>	<b>706 099</b>	<b>41,86%</b>
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>40 575 865</b>	<b>(564 537)</b>	<b>40 011 328</b>	<b>1,39%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	15 597 889	(142 721)	15 455 168	0,92%
<b>Итого необесцененных потребительских кредитов</b>	<b>15 597 889</b>	<b>(142 721)</b>	<b>15 455 168</b>	<b>0,92%</b>
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	180 971	(38 235)	142 736	21,13%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	110 294	(43 471)	66 823	39,41%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	219 744	(110 155)	109 589	50,13%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	216 220	(148 252)	67 968	68,57%
С задержкой платежа свыше 180 дней	372 052	(323 304)	48 748	86,90%
<b>Итого обесцененных потребительских кредитов</b>	<b>1 099 281</b>	<b>(663 417)</b>	<b>435 864</b>	<b>60,35%</b>
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>16 697 170</b>	<b>(806 138)</b>	<b>15 891 032</b>	<b>4,83%</b>
<b>Автокредиты</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	1 916 226	(12 720)	1 903 506	0,66%
<b>Итого необесцененных автокредитов</b>	<b>1 916 226</b>	<b>(12 720)</b>	<b>1 903 506</b>	<b>0,66%</b>
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	20 340	(2 417)	17 923	11,88%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	11 922	(3 264)	8 658	27,38%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	5 643	(2 064)	3 579	36,58%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	21 181	(10 057)	11 124	47,48%
С задержкой платежа свыше 180 дней	30 384	(22 834)	7 550	75,15%
<b>Итого обесцененных автокредитов</b>	<b>89 470</b>	<b>(40 636)</b>	<b>48 834</b>	<b>45,42%</b>
<b>Итого автокредитов</b>	<b>2 005 696</b>	<b>(53 356)</b>	<b>1 952 340</b>	<b>2,66%</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
(в тысячах российских рублей)				
<b>Пластиковые карты</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	366 655	(39 391)	327 264	10,74%
<b>Итого необесцененные пластиковые карты</b>	<b>366 655</b>	<b>(39 391)</b>	<b>327 264</b>	<b>10,74%</b>
<u>Просроченные и обесцененные</u>				
С задержкой платежа менее 30 дней	7 976	(3 673)	4 303	46,05%
С задержкой платежа от 31 до 60 дней	3 936	(2 337)	1 599	59,38%
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	6 363	(4 208)	2 155	66,13%
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	18 907	(14 499)	4 408	76,69%
С задержкой платежа свыше 180 дней	35 314	(32 010)	3 304	90,64%
<b>Итого обесцененные пластиковые карты</b>	<b>72 496</b>	<b>(56 727)</b>	<b>15 769</b>	<b>78,25%</b>
<b>Итого пластиковые карты</b>	<b>439 151</b>	<b>(96 118)</b>	<b>343 033</b>	<b>21,89%</b>
<b>Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа</b>				
<u>Непросроченные и необесцененные</u>	11 595 722	-	11 595 722	0,00%
<b>Итого необесцененных приобретенных ипотечных кредитов, с условием обратного выкупа</b>	<b>11 595 722</b>	<b>-</b>	<b>11 595 722</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого приобретенных ипотечных кредитов, с условием обратного выкупа</b>	<b>11 595 722</b>	<b>-</b>	<b>11 595 722</b>	<b>0,00%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>71 313 604</b>	<b>(1 520 149)</b>	<b>69 793 455</b>	<b>2,13%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>236 277 808</b>	<b>(24 014 983)</b>	<b>212 262 825</b>	<b>10,16%</b>

Ниже проводится анализ непросроченных и необесцененных корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оценка обесценения которых проводится на индивидуальн ой основе	Кредиты, выданные государствен ным и общественным организациям, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе	Кредиты, выданные государствен ным и общественным организациям, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого кредитов юридиче ским лицам
(в тысячах российских рублей)						
Инвестиционный	5 183 276	7 785 530	21 375	2 819 273	-	15 809 454
Спекулятивный	24 706 878	16 889 218	523 004	11 222 192	2 895 127	56 236 419
Нестандартный	6 658 469	20 438 835	16 655	-	-	27 113 959
Высокорискованные	9 079 510	11 699 493	-	3 585 924	-	24 364 927
Кредиты, не имеющие внутреннего рейтинга	5 959 888	-	-	-	-	5 959 888
<b>Всего непросроченные и необесцененные кредиты</b>	<b>51 588 021</b>	<b>56 813 076</b>	<b>561 034</b>	<b>17 627 389</b>	<b>2 895 127</b>	<b>129 484 647</b>

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

Просроченные кредиты включают в себя сумму просроченной задолженности по процентным платежам, а также сумму основного долга на отчетную дату.

Оценка обесценения кредитов, выданных физическим лицам, проводилась на коллективной основе с использованием собственной статистики дефолтов (PD), рассчитанной на основе матриц миграции просроченной задолженности и статистики погашения просроченной и обесцененной задолженности (LGD). Уровень обеспеченности данных кредитов залогом оказал косвенный эффект на показатель статистики погашений (LGD), учитываемый при расчете резерва.

Оценка обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, проводилась как на индивидуальной основе, так и на коллективной основе с использованием собственной статистики дефолтов (PD) и статистики погашения просроченной и обесцененной задолженности (LGD). При определении индивидуального обесценения Банк принимал в расчет справедливую стоимость обеспечения по данным кредитам.

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости, других объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, а также товаров в обороте и другого имущества по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления экспертизы залогов Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости и остальные вышеперечисленные активы по городам и регионам. Справедливая стоимость государственных гарантий, обращающихся ценных бумаг и гарантийных депозитов, а также поручительств третьих сторон и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой цену, которая может быть получена при продаже заложенного актива при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Справедливая стоимость обеспечения не включает возможные издержки, связанные с процедурами взыскания заложенных активов в собственность залогодержателя через суд. Чистая стоимость обеспечения после издержек на судебные разбирательства, затраты на реализацию имущества и прочие затраты, связанные с процедурами взыскания заложенных активов в собственность залогодержателя через суд может отличаться от справедливой стоимости, указанной в таблицах выше.

При отсутствии данного обеспечения резерв по кредитам, оцененным на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1 957 726 тысяч рублей выше (31 декабря 2016 года: на 4 060 647 тысяч рублей выше).

По состоянию на 31 декабря 2016 года поручительства и обеспечения, предоставленные акционерами и прочими связанными с Республикой Татарстан сторонами, были учтены при формировании резервов под обесценение кредитов и авансов юридических лиц в общей сумме ссудной задолженности (до вычета резервов под обесценение) равной 14 902 058 тысяч рублей. При отсутствии данных поручительств резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы не менее чем на 12 032 397 тысяч рублей выше. По состоянию на 31 декабря 2017 года данных поручительств не было. См. Примечания 40 и 41.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 38. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

## 12 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. На 31 декабря 2017 года договоры репо имели срок погашения: январь 2018 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по июль 2017 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 384 512	17 356 445
Государственные еврооблигации	2 760 588	-
Корпоративные еврооблигации	2 331 799	-
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>	<b>9 476 899</b>	<b>17 356 445</b>
Корпоративные акции	912 189	5 027 214
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>	<b>10 389 088</b>	<b>22 383 659</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 074 050
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>1 074 050</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	<b>10 389 088</b>	<b>23 457 709</b>

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2017 года срок исполнения сделок репо с облигациями федерального займа: в январе 2018 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по июль 2017 года), купонный доход от 6,2% до 10,4% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,0% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 6,0% до 8,3% годовых (31 декабря 2016 года: от 8,3% до 8,4% годовых).

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки репо с данными облигациями имеют срок погашения: в январе 2018 года (31 декабря 2016 года: отсутствуют), купонный доход от 4,3% до 5% (31 декабря 2016 года: бумаги отсутствуют) и доходность к погашению от 2,8% до 3,9% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2017 года сделки прямого репо с данными облигациями имеют срок погашения: в январе 2018 года (31 декабря 2016 года: бумаги отсутствуют), купонный доход от 3,4% до 4% (31 декабря 2016 года: отсутствуют), доходность к погашению от 0,8% до 1,6% годовых (31 декабря 2016 года: отсутствуют) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

## 12 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг, переданных по договорам репо, на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации федерального займа (ОФЗ) и государственные еврооблигации, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	Корпоративные еврооблигации, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	Итого дебиторская задолженность по сделкам репо
- с рейтингом BBB-	7 145 100	574 410	7 719 510
- с рейтингом BB+	-	1 757 389	1 757 389
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>7 145 100</b>	<b>2 331 799</b>	<b>9 476 899</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков			Имеющиеся в наличии для продажи		Итого дебиторская задолженность по сделкам репо
	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	
- с рейтингом BBB-	-	17 356 445	-	-	1 074 050	18 430 495
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>17 356 445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 074 050</b>	<b>18 430 495</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, относимые к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, относимые к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», справедливой стоимостью 10 389 088 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 4 963 219 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («репо») по привлеченным средствам других банков. См. Примечания 18 и 32.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, относимые к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам клиентов, отсутствуют (31 декабря 2016 года: 18 494 490 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 34.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по дебиторской задолженности по операциям репо со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40, 41. См. Примечание 36.



**13 Инвестиции в ассоциированные компании**

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>533 835</b>	<b>414 106</b>
Доля в прибыли ассоциированных компаний	24 055	119 729
Выбытие доли участия в ассоциированной компании	(356 568)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>201 322</b>	<b>533 835</b>

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных компаниях:

Компания	2017		2016	
	% доли участия и % прав голоса	Место ведения деятельности и страна регистрации	% доли участия и % прав голоса	Место ведения деятельности и страна регистрации
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	50	Россия	50	Россия
АО «Национальная страховая компания Татарстан»	-	Россия	25	Россия
УК «Ак Барс Капитал»	20	Россия	20	Россия

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа оказывала существенное влияние на вышеуказанные компании, но не контролировала их.

Во втором полугодии 2017 года Банк продал долю участия в ассоциированной компании АО «Национальная страховая компания Татарстан» в размере 25%.

Финансовый результат от выбытия доли участия в ассоциированной компании АО «Национальная страховая компания Татарстан» был отражен в прочих операционных доходах.

**14 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2017	2016
<b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на начало периода</b>		<b>13 491 464</b>	<b>14 433 584</b>
Продажа		(4 146 323)	(1 237 011)
Обесценение за период		(2 576 894)	(115 111)
Приобретения		670 969	313 898
Перевод в категорию «Прочие активы»	17	(496 197)	-
Перевод из категории «Прочие активы»	17	186 319	186 351
Амортизация за период		(73 092)	(90 247)
<b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода</b>		<b>7 056 246</b>	<b>13 491 464</b>

**14 Инвестиционная собственность (продолжение)**

Ниже представлена информация о составе инвестиционной собственности, учтенной на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Земельные участки в центре и пригороде г. Казань	2 897 851	3 795 276
Торгово-развлекательные и торгово-деловые центры	1 379 895	1 917 692
Квартиры	1 237 819	76 491
Индивидуальное жилищное строительство в пригороде и г. Казань	621 866	3 259 335
Парковочные места	444 606	872 061
Незавершенное строительство в г. Москва	114 814	2 700 000
Гостиничный комплекс	-	102 543
Земельные участки в других регионах Российской Федерации	11 551	70 339
Земельные участки в регионах Республики Татарстан	558	564
Прочие объекты	347 286	697 163
<b>Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода</b>	<b>7 056 246</b>	<b>13 491 464</b>

Ниже представлена информация о недисконтированной сумме дебиторской задолженности по сделкам продажи инвестиционной собственности и ее движении в 2017 и 2016 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам продажи инвестиционной собственности на начало периода</b>	<b>146 042</b>	<b>7 540</b>
Погашение дебиторской задолженности в результате оплаты	(253 977)	(7 540)
Поступление дебиторской задолженности	1 131 168	146 042
<b>Дебиторская задолженность сделкам продажи инвестиционной собственности на конец периода</b>	<b>1 023 233</b>	<b>146 042</b>

Группа не классифицировала собственность, находящуюся в операционной аренде, как инвестиционную собственность.

В течение 2017 года были произведены взаимозачеты прочих финансовых активов с инвестиционной собственностью в сумме 962 089 тысяч рублей.

В 2017 и 2016 году Группа перевела в категорию «Инвестиционная собственность» часть имущества, полученного ранее по договорам отступного, из категории «Прочие активы». Перевод был произведен в связи с формированием в отчетном периоде намерения и возможности извлечения инвестиционного дохода от данных объектов.

В 2017 году Группа реализовала часть земельных участков, квартир, машино-мест и прочих объектов инвестиционной собственности балансовой стоимостью 4 146 323 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 237 011 тысяч рублей). Доходы от реализации данных объектов в 2017 году в сумме 426 741 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: доходы в размере 358 966 тысяч рублей) представляют собой разницу между справедливой стоимостью возмещения, полученного в результате продажи, и балансовой стоимостью объектов на момент выбытия и отражены в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности. В 4 квартале 2017 года был произведен обмен доли в объекте незавершенного строительства в г. Москва на земельные участки, расположенные в г. Казань.

По ряду договоров продажи инвестиционной собственности, заключенных в 2017 году, а также 2016 году, предусмотрена отсрочка платежа. Сумма дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года по сделкам продажи составила 1 023 233 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 146 042 тысячи рублей). В 2017 году Группа отразила убыток от обесценения в сумме 2 576 894 тысячи рублей.

**14 Инвестиционная собственность (продолжение)**

Доходы от аренды в 2017 году составили 823 689 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 805 370 тысяч рублей). В составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности также отражены доходы от аренды АО «ИСК «Тандем» и расходы, связанные с содержанием и обслуживанием данных объектов, которые составили 787 656 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 793 412 тысяч рублей). Договоры с арендаторами данных объектов в большинстве своем представлены арендными договорами сроком на 1 год с возможностью пролонгации. Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов в 2017 году, составили 184 251 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 288 342 тысячи рублей). Прочие доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности составили в 2017 году 35 325 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: прочие расходы за вычетом доходов составили 23 091 тысяч рублей).

По оценке руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость инвестиционной собственности может составлять приблизительно от 11 951 925 тысяч рублей до 12 451 925 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: от 19 169 504 тысячи рублей до 19 669 504 тысячи рублей). Руководство Группы определило справедливую стоимость объектов инвестиционной собственности на основе отчетов независимых оценщиков и собственных экспертов. При оценке справедливой стоимости независимыми оценщиками преимущественно использовался сравнительный метод с определением справедливой стоимости на основе цен недавних продаж объектов-аналогов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 37.

**15 Основные средства и нематериальные активы**

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

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Лицензии на программное обеспечение	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2016 года	3 445 191	2 707	3 497 082	21 456	6 966 436	350 579	7 317 015
Накопленная амортизация	(759 295)	-	(2 579 406)	-	(3 338 701)	(259 153)	(3 597 854)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>2 685 896</b>	<b>2 707</b>	<b>917 676</b>	<b>21 456</b>	<b>3 627 735</b>	<b>91 426</b>	<b>3 719 161</b>
Поступления	1 314	71 890	39 857	115 493	228 554	98 721	327 275
Перевод	7 298	-	122 572	(129 870)	-	-	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	(42 816)	-	(424 849)	-	(467 665)	-	(467 665)
Выбытия (амортизация)	1 378	-	400 505	-	401 883	-	401 883
Амортизационные отчисления (Прим. 27)	(99 294)	-	(371 547)	-	(470 841)	(65 828)	(536 669)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	3 410 987	74 597	3 234 662	7 079	6 727 325	449 300	7 176 625
Накопленная амортизация	(857 211)	-	(2 550 448)	-	(3 407 659)	(324 981)	(3 732 640)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 553 776</b>	<b>74 597</b>	<b>684 214</b>	<b>7 079</b>	<b>3 319 666</b>	<b>124 319</b>	<b>3 443 985</b>

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

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Лицензии на программное обеспечение	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Поступления	6 377	-	253 797	122 259	382 433	139 927	522 360
Перевод	10 391	-	-	(10 391)	-	-	-
Выбытия (первоначальная стоимость)	(12 705)	(789)	(287 879)	(1 516)	(302 889)	-	(302 889)
Выбытия (амортизация)	1 828	-	263 756	-	265 584	-	265 584
Амортизационные отчисления (Прим. 27)	(100 970)	-	(361 002)	-	(461 972)	(81 995)	(543 967)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	3 415 050	73 808	3 200 580	117 431	6 806 869	589 227	7 396 096
Накопленная амортизация	(956 353)	-	(2 647 694)	-	(3 604 047)	(406 976)	(4 011 023)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 458 697</b>	<b>73 808</b>	<b>552 886</b>	<b>117 431</b>	<b>3 202 822</b>	<b>182 251</b>	<b>3 385 073</b>

**16 Активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, балансовой стоимостью 4 825 205 тысяч рублей представляли собой офисный центр высокой степени готовности в г. Москве с планируемой датой ввода в эксплуатацию в течение 2018 года. Группа приобрела права требования на данный объект недвижимости во второй половине 2017 года в результате уступки прав требования по ряду кредитов, а также выплаты денежного вознаграждения. Группа предпринимает активные действия по продаже офисного центра и рассчитывает завершить сделку по продаже до конца 2018 года. По оценке руководства Группы, справедливая стоимость данного объекта на 31 декабря 2017 года не ниже его балансовой стоимости.

**17 Прочие финансовые активы и прочие активы**

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Прочая дебиторская задолженность		1 662 090	549 810
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1 659 740	1 632 128
Расчеты по конверсионным операциям		259 054	272 913
Страховые выплаты (АСВ)		39 133	1 806 811
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	39	704	9 691
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		(46 691)	(105 713)
За вычетом резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности		(358 184)	(113 378)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>3 215 846</b>	<b>4 052 262</b>
<b>Прочие активы</b>			
Драгоценные металлы		2 094 185	2 116 102
Квартиры для продажи в рамках ипотечной программы Группы		611 897	225 175
Авансовые платежи за активы, приобретенные для передачи в лизинг		291 691	64 394
Товарно-материальные ценности		156 136	96 277
Предоплата по товарам и услугам		86 562	387 890
Предоплата по налогу		77 587	37 936
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам		1 602	31 779
Предоплата по квартирам для последующей продажи		-	23 077
Прочее		180 680	164 919
<b>Итого прочих активов</b>		<b>3 500 340</b>	<b>3 147 549</b>

## 17 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Прочим финансовым активам не присваивается ни внешний, ни внутренний кредитный рейтинг. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 358 184 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 113 378 тысяч рублей).

Расчеты по конверсионным операциям представляют собой незавершенные расчеты с торговыми системами и фондовыми биржами, которые должны быть погашены в течение 30 дней.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 613 049 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 526 415 тысяч рублей) относится к аренде оборудования и объектов недвижимости.

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу одновременно является предметом лизинга. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, является ее просроченный статус. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу была рассчитана как разница между суммой чистых инвестиций в аренду и справедливой стоимостью обеспечения по договорам, по которым контрагент допустил задержку платежей.

В течение 2017 года были произведены взаимозачеты прочих финансовых активов с инвестиционной собственностью в сумме 962 089 тысяч рублей.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>				
Валовые инвестиции в аренду	539 561	1 318 303	994 753	2 852 617
Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход	(256 765)	(505 054)	(458 670)	(1 220 489)
<b>Чистые инвестиции в аренду</b>	<b>282 796</b>	<b>813 249</b>	<b>536 083</b>	<b>1 632 128</b>
Резерв под обесценение	(213)	(105 500)	-	(105 713)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>282 583</b>	<b>707 749</b>	<b>536 083</b>	<b>1 526 415</b>
<b>Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>				
Валовые инвестиции в аренду	607 144	1 315 112	830 912	2 753 168
Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход	(317 821)	(426 358)	(349 249)	(1 093 428)
<b>Чистые инвестиции в аренду</b>	<b>289 323</b>	<b>888 754</b>	<b>481 663</b>	<b>1 659 740</b>
Резерв под обесценение	-	(46 691)	-	(46 691)
<b>Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>289 323</b>	<b>842 063</b>	<b>481 663</b>	<b>1 613 049</b>

**17 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>	<b>(105 916)</b>	<b>(131 019)</b>	<b>(236 935)</b>
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(57 872)	(4 215)	(62 087)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	58 075	21 856	79 931
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>(105 713)</b>	<b>(113 378)</b>	<b>(219 091)</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(256 078)	(256 078)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	817	11 272	12 089
Средства, погашенные в течение года	58 205	-	58 205
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(46 691)</b>	<b>(358 184)</b>	<b>(404 875)</b>

Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**18 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	13 693 088	5 285 176
Текущие срочные депозиты других банков	818 934	4 572 214
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 405	103 494
<b>Итого средств других банков, включая средства Центрального Банка Российской Федерации</b>	<b>14 519 427</b>	<b>9 960 884</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 13 693 088 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 5 285 176 тысяч рублей) были привлечены по договорам репо. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по данным сделкам репо, составила 14 614 165 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 5 612 562 тысячи рублей). Из них ценные бумаги, справедливой стоимостью 4 225 077 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 649 343 тысячи рублей), были получены Группой по договорам обратного репо, в том числе ценные бумаги, справедливой стоимостью 2 147 692 тысячи рублей, были получены Группой в рамках Государственной программы докапитализации российских банков и заложены по договорам прямого репо. См. Примечания 12 и 33.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**19 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	26 962 223	18 626 029
- Срочные депозиты	91 936 823	43 724 206
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	21 639 794	29 606 749
- Срочные депозиты	40 512 210	61 870 816
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	4 249 437
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	15 533 346	15 526 223
- Срочные вклады	94 193 086	91 314 385
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>290 777 482</b>	<b>264 917 845</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Органы государственной власти и государственные организации	118 899 047	41	62 350 235	24
Физические лица	109 726 432	38	106 840 608	40
Финансовые услуги	22 634 071	8	35 060 664	13
Производство и строительство	17 363 158	6	32 067 237	12
Торговля	8 387 175	3	12 457 553	5
Транспорт	2 381 776	1	2 919 122	1
Телекоммуникации	2 020 094	1	2 107 552	1
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	877 422	-	1 190 648	-
Химическая промышленность	686 746	-	1 538 942	1
Нефтегазовая промышленность	354 838	-	1 060 698	-
Прочее	7 446 723	2	7 324 586	3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>290 777 482</b>	<b>100</b>	<b>264 917 845</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 года у Группы было 13 клиентов (31 декабря 2016 года: 20 клиентов) с остатками свыше 1 200 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 139 308 563 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 106 682 189 тысяч рублей), или 47,9% (31 декабря 2016 года: 40,3%) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, а также анализ ликвидности и процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**20 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Облигации	4 349 260	5 569 089
Векселя	1 822 464	46 838 955
Депозитные сертификаты	1 716 563	2 138 992
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг на российском рынке</b>	<b>7 888 287</b>	<b>54 547 036</b>

**20 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)**

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

В 2017 году часть жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в январе 2016 года, в сумме 205 905 тысяч рублей были проданы в рынок.

В течение 2017 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 223 546 тысяч рублей и часть жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 111 773 тысячи рублей.

В течение 2017 года часть выкупленных в рамках oferty облигаций серии БО-04 номинальной стоимостью 3 715 тысяч рублей была вновь продана на рынок ценных бумаг. Доходы от продажи на рынок облигаций БО-04 составили 103 тысячи рублей. В декабре 2017 года в соответствии с первоначальным сроком погашения Группа погасила облигации серии БО-04 номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей, выпущенные Банком в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие облигации Группы находились в обращении:

Выпуск	Валюта номинаро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номина- рования	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	541 617	9,00%	517 620
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	270 808	3,00%	259 671
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	3 512 533	10,00%	3 571 969
<b>Всего выпущенных облигаций</b>						<b>4 349 260</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года следующие облигации Группы находились в обращении:

Выпуск	Валюта номинаро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номина- рования	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
серия БО-04	RUB	30.12.2014	26.12.2017	5 000 000	11,00%	1 090 440
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	765 163	9,00%	741 070
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	382 581	3,00%	372 012
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	3 306 628	10,00%	3 365 567
<b>Всего выпущенных облигаций</b>						<b>5 569 089</b>



**20 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)**

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти векселя имели сроки погашения с января 2018 года по февраль 2020 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по май 2019 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляет от 2,2% до 7,8% годовых (31 декабря 2016 года: от 2,5% до 11,4% годовых).

Депозитные сертификаты являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, удостоверяющие право владельца на получение в установленный срок суммы вклада и процента по ним. По состоянию на 31 декабря 2017 года эти депозитные сертификаты имели сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года (31 декабря 2016 года: с января 2017 года по январь 2018 года). На 31 декабря 2017 года эффективная процентная ставка по депозитным сертификатам составила от 8,5% до 12,5% годовых (31 декабря 2016 года: от 7,2% до 11,5% годовых) в зависимости от срока и суммы депозита.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 37. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**21 Выпущенные еврооблигации**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выпущенные еврооблигации	7 528 375	10 558 307
<b>Итого выпущенных еврооблигаций</b>	<b>7 528 375</b>	<b>10 558 307</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы был один выпуск среднесрочных еврооблигаций номинальной стоимостью 350 000 тысяч долларов США (20 160 070 тысяч рублей), выпущенных в августе 2015 года со сроком погашения в августе 2018 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых.

В течение 2017 года Группа выкупила часть еврооблигаций Банка. Сумма выкупленных бумаг за вычетом проданных обратно на рынок еврооблигаций Банка составила 2 488 627 тысяч рублей (2016 год: 569 844 тысячи рублей). В соответствии с учетной политикой Группы выкупленные еврооблигации Банка исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, уплаченной предыдущим держателям этих облигаций, отражается на счете прибыли или убытка. Расходы за вычетом доходов от выкупа еврооблигаций за 2017 год составили 82 467 тысяч рублей (2016 год: 22 418 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года сумма выкупленных еврооблигаций составила 223 096 тысяч долларов США.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости выпущенных еврооблигаций представлена в Примечании 37.

**22 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность		1 401 947	5 264 631
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	39	89 609	197 908
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>1 491 556</b>	<b>5 462 539</b>
<b>Прочие обязательства</b>			
Резервы под судебные разбирательства	33	718 194	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		527 217	586 490
Налоги к уплате		207 670	216 347
Авансовые платежи по квартирам и арендным договорам		122 640	55 778
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>1 575 721</b>	<b>858 615</b>

В течение 2017 года были произведены взаимозачеты прочих финансовых обязательств с кредитами и авансами клиентов в сумме 1 239 244 тысяч рублей. См. Примечание 11.

На 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность включает в себя задолженность по оплате ценных бумаг в сумме 1 898 517 тысяч рублей, на конец 2017 года данная задолженность была полностью погашена.

Географический анализ, анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 37.

**23 Субординированный долг**

Субординированный долг, амортизированная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 3 727 832 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 12 196 452 тысячи рублей), был привлечен в июле 2012 года путем выпуска субординированных еврооблигаций Банка номинальной стоимостью 600 000 тысяч долларов США сроком погашения в июле 2022 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма долга по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В течение 2017 года Группа досрочно выкупила часть субординированных еврооблигаций Банка. Сумма выкупленных бумаг за вычетом проданных обратно в рынок субординированных еврооблигаций Банка составила 7 814 696 тысяч рублей (2016 год: 26 242 463 тысячи рублей). В соответствии с учетной политикой Группы выкупленные субординированные еврооблигации Банка исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, уплаченной предыдущим держателям данных ценных бумаг, отражается на счете прибыли или убытка. Расходы за вычетом доходов от выкупа субординированных еврооблигаций за 2017 год составили 93 291 тысяча рублей (2016 год: 2 118 тысяч рублей).

На 31 декабря 2017 года сумма выкупленных субординированных еврооблигаций составила 537 347 тысяч долларов США.

**23 Субординированный долг (продолжение)**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении Группы в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный займ, полученные Группой в рамках программы докапитализации российских банков.

ЦБ РФ признал субординированные займы, полученные по Программе докапитализации российских банков, как соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П к субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 107 500 тысяч рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 395-П, а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». См. Примечание 32. По состоянию на 31 декабря 2017 года часть полученных в рамках докапитализации Банка ОФЗ справедливой стоимостью 2 147 692 тысячи рублей были заложены по договорам репо, в результате чего Банк отразил в составе средств других Банков обязательство по возврату денежных средств, привлеченных под залог указанных ценных бумаг. См. Примечание 18.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 37. Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

**24 Уставный и добавочный капитал**

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество обыкновен- ных акций (в тысячах)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество обыкновен- ных акций (в тысячах)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции
<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>						
Обыкновенные акции	48 015 396	48 015 396	54 043 984	38 015 396	38 015 396	44 043 984
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>48 015 396</b>	<b>48 015 396</b>	<b>54 043 984</b>	<b>38 015 396</b>	<b>38 015 396</b>	<b>44 043 984</b>

В июне 2017 года произошло увеличение уставного капитала на 10 000 000 000 рублей за счет дополнительного выпуска акций в количестве 10 000 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль. Покупателем акций в равном объеме выступили ПАО «Татнефть» имени В. Д. Шашина и АО «Связьинвестнефтехим».

На 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Правительство Республики Татарстан через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк.

**25 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы юридическим лицам	13 689 449	21 924 554
Кредиты и авансы физическим лицам	10 084 063	8 879 832
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	3 328 874	4 531 414
Средства в других банках	2 398 859	2 207 903
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	303 833	257 108
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 547	139 852
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>29 892 625</b>	<b>37 940 663</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	8 887 683	9 611 078
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	7 012 039	7 118 144
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	2 359 347	5 682 797
Субординированный долг	677 135	2 713 915
Срочные депозиты других банков	493 621	3 124 524
Выпущенные еврооблигации	565 237	1 691 005
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования юридических лиц	548 717	663 689
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>20 543 779</b>	<b>30 605 152</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 348 846</b>	<b>7 335 511</b>

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 933 615	1 371 199
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 109 824	1 094 412
Комиссия за выпуск финансовых гарантий	491 044	351 439
Кассовые операции	388 774	444 200
Комиссии по агентским договорам	152 921	-
Комиссии по операциям с ценными бумагами	55 493	36 696
Комиссия за инкассацию	6 910	27 259
Прочее	1 167	197
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 139 748</b>	<b>3 325 402</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 086 530	804 443
Кассовые операции	126 053	41 334
Комиссия за инкассацию	100 704	35 292
Расчетные операции	80 425	90 382
Комиссия по операциям с ценными бумагами	55 484	55 780
Комиссии по полученным гарантиям	1 569	2 329
Прочее	-	273
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 450 765</b>	<b>1 029 833</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 688 983</b>	<b>2 295 569</b>

**27 Взносы в имущество**

В декабре 2016 года в качестве взноса в имущество Банк получил от акционера ликвидные ценные бумаги со справедливой стоимостью, равной 4 210 837 тысяч рублей на дату передачи, которые впоследствии в декабре 2016 года были проданы Банком в полном объеме. Группа отразила доходы от взноса в имущество Банка в составе строки «Взносы в имущество» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

Информация об остатках и операциях со связанными сторонами и органами государственной власти раскрыта в Примечаниях 40 и 41.

**28 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на содержание персонала		4 722 025	4 037 686
Рекламные, маркетинговые услуги, благотворительность		1 151 988	185 971
Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов		746 228	535 665
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		616 187	526 657
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	543 967	536 669
Страхование вкладов		501 914	404 073
Аренда		453 964	393 961
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		313 292	274 043
Услуги связи		228 157	170 126
Профессиональные услуги		218 143	85 851
Транспортные и аутсорсинговые расходы		96 469	64 482
Расходы по охране		62 396	114 660
Прочее		1 020 365	854 215
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>10 675 095</b>	<b>8 184 059</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 930 246 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 830 118 тысяч рублей).

**29 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(212 368)	(461 639)
Отложенное налогообложение	(1 199 870)	(481 594)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 412 238)</b>	<b>(943 233)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 690 759</b>	<b>6 016 790</b>
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2016 год: 20%)	(1 738 152)	(1 203 358)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	111 160	133 605
- Доходы по дивидендам	687 951	283 169
- Доходы за вычетом расходов, не принимаемые в целях налогообложения	(452 682)	(202 374)
- Прочие постоянные разницы	(20 515)	45 725
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 412 238)</b>	<b>(943 233)</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

	31 декабря 2016 года	Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков	Отложенные налоги, отражаемые на в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Кредиты и авансы клиентам	2 844 540	677 303	-	3 521 843
Прочие финансовые активы	547 437	335 159	-	882 596
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	(1 439 085)	(2 164 623)	-	(3 603 708)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(955 477)	-	937 382	(18 095)
Инвестиционная собственность	(679 270)	323 470	-	(355 800)
Наращенные доходы/расходы	218 111	(147 885)	-	70 226
Прочие заемные средства	3 192	(20 895)	-	(17 703)
Основные средства	(142 101)	(10 715)	-	(152 816)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 135 989	(275 584)	-	1 860 405
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(181 210)	83 900	-	(97 310)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 352 126</b>	<b>(1 199 870)</b>	<b>937 382</b>	<b>2 089 638</b>

	31 декабря 2015 года	Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков	Отложенные налоги, отражаемые на в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Кредиты и авансы клиентам	326 611	2 517 929	-	2 844 540
Прочие финансовые активы	(864 608)	1 412 045	-	547 437
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	(540 573)	(898 512)	-	(1 439 085)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	114 276	-	(1 069 753)	(955 477)
Инвестиционная собственность	(781 195)	101 925	-	(679 270)
Наращенные доходы/расходы	(456 684)	674 795	-	218 111
Прочие заемные средства	(142 955)	146 147	-	3 192
Основные средства	(129 748)	(12 353)	-	(142 101)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6 530 380	(4 394 391)	-	2 135 989
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(152 031)	(29 179)	-	(181 210)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>3 903 473</b>	<b>(481 594)</b>	<b>(1 069 753)</b>	<b>2 352 126</b>

**29 Налог на прибыль (продолжение)**

Группа признает отложенный налоговый актив в части налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма потенциального отложенного налогового актива составила 1 860 405 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 2 135 989 тысяч рублей).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления. На 31 декабря 2017 года в консолидированном отчете о финансовом положении был отражен отложенный налоговый актив в сумме 2 232 281 тысяча рублей (31 декабря 2016 года: 2 503 080 тысяч рублей) и отложенное налоговое обязательство в сумме 142 643 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 150 954 тысячи рублей).

**30 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

- прочие операции – данный сегмент включает операции, которые не включаются в розничные, корпоративные, инвестиционные и казначейские сегменты.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

**(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- корректировки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Согласно РСБУ, резерв рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков согласно МСФО 39;
- разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков по МСФО, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Для расчета балансовой стоимости ценных бумаг, согласно управленческой отчетности в соответствии с РСБУ, Банк использует котировки «средневзвешенная цена за день» и учитывает резерв под обесценение отдельных ценных бумаг, в то время как в соответствии с требованиями МСФО, ценные бумаги учитываются по котировкам, наиболее точно отражающим справедливую стоимость ценных бумаг на отчетную дату;
- корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета данных доходов/расходов в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки при расчете результатов в отчетности по МСФО;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;
- переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок в отчетности по РСБУ, на основе которой составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Так, согласно РСБУ, часть производных финансовых инструментов отражается на внебалансовых счетах и, как следствие, не учитывается при составлении управленческой отчетности, в то время как в отчетности по МСФО все производные финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости в составе активов или пассивов в зависимости от соотношения справедливой стоимости требований и обязательств;



**30 Сегментный анализ (продолжение)**

- расчет резервов под обесценение прочих финансовых активов согласно управленческой отчетности, основанной на РСБУ, производится по методике, в основе которой лежат формальные критерии обесценения согласно нормативным документам ЦБ РФ. В отчетности по МСФО Группа рассчитывает резервы под обесценение прочих финансовых активов путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью, согласно наилучшей оценке руководства;
- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются в основном в составе инвестиционной собственности;
- все прочие разницы также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2017 и 2016 годы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Казна- чейские операции	Прочее	Итого
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>						
Процентные доходы	7 602 866	14 590 000	8 423 159	1 145 480	-	31 761 505
Комиссионные доходы	2 456 300	1 898 714	67 539	-	87 598	4 510 151
Прочие доходы и доходы от торговых операций	143 132	2 865	19 746 812	133 517	-	20 026 326
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>10 202 298</b>	<b>16 491 579</b>	<b>28 237 510</b>	<b>1 278 997</b>	<b>87 598</b>	<b>56 297 982</b>
Межсегментные доходы	8 581 824	14 712 000	6 242 500	3 336 091	-	32 872 415
<b>Итого доходов</b>	<b>18 784 122</b>	<b>31 203 579</b>	<b>34 480 010</b>	<b>4 615 088</b>	<b>87 598</b>	<b>89 170 397</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(455 270)	(16 745 479)	(3 776 584)	-	(1 041 574)	(22 018 907)
Процентные расходы	(7 208 184)	(9 227 810)	(6 426 818)	(178 891)	-	(23 041 703)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 210 801)	(177 289)	(52 762)	(18 445)	-	(1 459 297)
Амортизация основных средств	(128 196)	(43 838)	(3 658)	(634)	(183 592)	(359 918)
Административные расходы	(3 019 487)	(1 032 540)	(86 150)	(14 937)	(4 324 305)	(8 477 419)
Межсегментные расходы	(4 581 344)	(14 480 000)	(13 811 072)	-	-	(32 872 416)
<b>Итого расходов</b>	<b>(16 603 282)</b>	<b>(41 706 956)</b>	<b>(24 157 044)</b>	<b>(212 907)</b>	<b>(5 549 471)</b>	<b>(88 229 660)</b>
<b>Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 180 840</b>	<b>(10 503 377)</b>	<b>10 322 966</b>	<b>4 402 181</b>	<b>(5 461 873)</b>	<b>940 737</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	58 320 265	119 350 556	161 497 810	63 508 967	30 397 115	433 074 713
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	110 862 000	184 297 609	58 369 732	12 780 994	2 068 345	368 378 680

## 30 Сегментный анализ (продолжение)

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами. Банк распределяет административные расходы на персонал и амортизацию основных средств (за исключением вознаграждений руководства и общехозяйственных служб) по сегментам в соответствии с количеством сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Общехозяйственные расходы отнесены в сегмент «Прочее». Активы сегмента «Прочее» в основном представлены инвестиционной собственностью и основными средствами, обязательства – кредиторской задолженностью по хозяйственным операциям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Казна- чейские операции	Прочее	Итого
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>						
Процентные доходы	7 455 053	22 361 251	8 376 297	604 651	4 048	38 801 300
Комиссионные доходы	1 837 672	1 489 889	27 632	727	372 657	3 728 577
Прочие доходы и доходы от торговых операций	-	4 757	7 865 270	1 042 138	-	8 912 165
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>9 292 725</b>	<b>23 855 897</b>	<b>16 269 199</b>	<b>1 647 516</b>	<b>376 705</b>	<b>51 442 042</b>
Межсегментные доходы	8 870 922	14 713 267	3 037 902	8 165 367	-	34 787 458
<b>Итого доходов</b>	<b>18 163 647</b>	<b>38 569 164</b>	<b>19 307 101</b>	<b>9 812 883</b>	<b>376 705</b>	<b>86 229 500</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 312 270)	(12 331 388)	309 513	22 177	285 372	(13 026 596)
Процентные расходы	(7 325 785)	(9 834 114)	(9 497 243)	(1 283 166)	(135 423)	(28 075 731)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(754 187)	(21 250)	(606 706)	-	(215 456)	(1 597 599)
Амортизация основных средств	(166 311)	(70 813)	(6 576)	-	(252 123)	(495 823)
Административные расходы	(2 580 950)	(1 098 938)	(108 626)	-	(3 906 085)	(7 694 599)
Межсегментные расходы	(6 118 560)	(20 524 510)	(8 144 388)	-	-	(34 787 458)
<b>Итого расходов</b>	<b>(18 258 063)</b>	<b>(43 881 013)</b>	<b>(18 054 026)</b>	<b>(1 260 989)</b>	<b>(4 223 715)</b>	<b>(85 677 806)</b>
<b>Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(94 416)</b>	<b>(5 311 849)</b>	<b>1 253 075</b>	<b>8 551 894</b>	<b>(3 847 010)</b>	<b>551 694</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	57 907 770	150 240 897	161 505 687	42 976 591	26 661 307	439 292 252
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	108 377 170	155 202 499	108 880 519	9 086 558	6 327 191	387 873 937

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами.

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2017 год:

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам</b>	<b>940 737</b>	<b>551 694</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	14 696 334	(6 933 365)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (разница в классификации ценных бумаг, приводящая к разнице в учете переоценки в прибыли или в составе фонда переоценки в составе собственных средств)	(3 530 136)	10 561 835
Различия в методах учета в РСБУ и МСФО основных средств и инвестиционной собственности	(2 279 733)	746 828
Обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	(1 321 434)	93 300
Прочие резервы	(718 194)	-
Взнос в имущество	-	4 210 837
Расходы от досрочного погашения финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	(2 737 659)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	1 626 027
Процентные расходы по векселям и депозитам, доход при первоначальном признании которых признан в 2016 году	-	(1 307 725)
Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов	881 225	(775 720)
Разница в наращенных расходах/доходах	(393 257)	(341 808)
Доходы за вычетом расходов от производных финансовых инструментов	(12 446)	92 475
Прочие корректировки	427 663	230 071
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>8 690 759</b>	<b>6 016 790</b>

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Итого активов сегментов</b>	<b>433 074 713</b>	<b>439 292 252</b>
Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями	(45 501 945)	(37 397 406)
Консолидация ЗПИФов и разница методов учета инвестиционного имущества ЗПИФов	(10 061 130)	(4 838 477)
Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов	6 600 306	5 989 639
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 511 249	(7 942 509)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (разница в классификации ценных бумаг, приводящая к разнице в учете переоценки в прибыли или в составе фонда переоценки в составе собственных средств)	(4 388 302)	5 272 248
Разница в резерве под обесценение ценных бумаг	1 972 967	2 384 462
Отложенный налоговый актив	1 833 444	1 820 050
Списание нефинансовых активов	(1 492 719)	(338 317)
Разница в наращенных расходах	(1 175 219)	(901 990)
Оценка производных финансовых инструментов	704	(20 657)
Прочие корректировки	(167 573)	50 027
<b>Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО</b>	<b>386 206 495</b>	<b>403 369 322</b>

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Итого обязательств сегментов</b>	<b>(368 378 680)</b>	<b>(387 873 937)</b>
Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями	45 501 945	37 397 406
Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов	(8 225 179)	(8 667 602)
Консолидация ЗПИФов	4 575 043	829 588
Резервы под судебные разбирательства	(718 194)	-
Разница в наращенных расходах/доходах	(467 527)	(158 873)
Прочие корректировки	61 269	(179 214)
<b>Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО</b>	<b>(327 651 323)</b>	<b>(358 652 632)</b>

### **30 Сегментный анализ (продолжение)**

В течение 2017 и 2016 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций, с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

Сумма капитальных затрат за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 522 360 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 327 275 тысяч рублей). Капитальные затраты представляют собой расходы на приобретение и модернизацию основных средств и нематериальных активов. См. Примечание 15.

### **31 Управление финансовыми рисками**

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- Повышение доли безрисковых операций. Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- Уклонение. Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- Диверсификация. Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ).
- Учет риск – премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы. Эффективность операции Группы оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- Компенсация. Ограничение (хеджирование) рисков путем:
  - страхования;
  - использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
  - включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в т. ч. правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Группы и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Группы.

**Кредитный риск.** В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Группы является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Группы, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления инвестиционных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 33.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В зависимости от утвержденных полномочий вопросы установления лимитов кредитования рассматриваются на Большом, Малом кредитном комитете или Кредитных комитетах территориальных подразделений.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений на регулярной основе проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Кроме того, Департамент рисков на ежемесячной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных контрагентов и портфелей активов в рамках подготовки управленческой отчетности для руководства Группы.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Лимитным комитетом Банка на основе разработанной собственной методики оценки финансового состояния кредитных организаций и классификации контрагентов по пяти уровням кредитного риска (от А до Е). Департамент рисков на регулярной основе производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

Лимитная система Группы имеет многоуровневую структуру. Риски ограничиваются лимитами как на уровне портфелей и агрегированных показателей, так и на уровне сделок и контрагентов. В частности, Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит совокупного кредитного риска;
- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска по отраслевым сегментам, по группам взаимосвязанных заемщиков, а также по видам активов на ежемесячной основе. Концентрация кредитного риска регулируется с помощью указанных выше лимитов.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенной согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и общеэкономической ситуации (в частности, во время кризисных явлений в экономике) Группа применяет сочетание различных методов оценки рыночного риска. В частности, в условиях кредитного кризиса оценка рыночного риска в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенной согласно РСБУ) применяется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Группы.

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные операции по портфелю ценных бумаг (подверженных фондовому риску);
- лимиты на операции с акциями в разрезе эмитентов;
- лимиты на операции с долговыми ценными бумагами в разрезе эмитентов и видов операций;
- предельный размер портфеля акций (по видам операций – инвестиционные, спекулятивные, репо);
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss, take-profit); и
- лимиты концентрации на вложения по отраслям экономики.

Группа осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Управлением анализа рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Группы. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Группы (относительно небольшая величина активов, подверженных влиянию рыночного риска, преобладание облигаций в портфеле ценных бумаг) уровень рыночного риска относительно невелик и несущественен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для расчета валютного риска финансовые активы берутся за вычетом долевого инструмента и требований по поставке долевого ценного бумага.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские рубли	285 670 770	(293 897 655)	(3 702 958)	(11 929 843)
Доллары США	21 203 544	(25 052 349)	3 552 277	(296 528)
Евро	6 056 731	(6 676 998)	60 741	(559 526)
Прочие	1 245 917	(305 957)	1 035	940 995
<b>Итого</b>	<b>314 176 962</b>	<b>(325 932 959)</b>	<b>(88 905)</b>	<b>(11 844 902)</b>

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	2016			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	283 827 250	(313 201 616)	(16 497 221)	(45 871 587)
Доллары США	17 810 500	(39 842 216)	18 272 472	(3 759 244)
Евро	8 369 090	(4 332 323)	(1 963 468)	2 073 299
Прочие	788 361	(266 908)	-	521 453
<b>Итого</b>	<b>310 795 201</b>	<b>(357 643 063)</b>	<b>(188 217)</b>	<b>(47 036 079)</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства до налогообложения
Укрепление доллара США на 20% (2016: 20%)	(59 306)	(59 306)	(751 849)	(751 849)
Ослабление доллара США на 20% (2016: 20%)	59 306	59 306	751 849	751 849
Укрепление евро на 20% (2016: 20%)	(111 905)	(111 905)	414 660	414 660
Ослабление евро на 20% (2016: 20%)	111 905	111 905	(414 660)	(414 660)

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

**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 менять уровень процентной маржи в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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 по обязательствам устанавливаются на короткий срок. На практике 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.

Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к рискам построен на допущении о возможном изменении базовых процентных ставок на 200 базисных пунктов (2016 год: 200 базисных пунктов).

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 2 088 413 тысяч рублей больше/меньше.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 2 842 593 тысячи рублей больше/меньше.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Итого финансовых активов	101 917 953	16 036 363	15 209 539	181 013 107	314 176 962
Итого финансовых обязательств	161 030 871	42 416 770	49 783 426	72 701 892	325 932 959
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(59 112 918)</b>	<b>(26 380 407)</b>	<b>(34 573 887)</b>	<b>108 311 215</b>	<b>(11 755 997)</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	66 931 272	17 620 015	41 290 797	184 953 117	310 795 201
Итого финансовых обязательств	183 705 381	37 506 431	38 665 721	97 765 528	357 643 061
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(116 774 109)</b>	<b>(19 886 416)</b>	<b>2 625 076</b>	<b>87 187 589</b>	<b>(46 847 860)</b>

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Данный анализ был подготовлен на основе данных на конец года:

% в год	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	7%	5%	3%	10%	5%	4%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	-	-	11%	-	-
Средства в других банках	8%	4%	2%	10%	0%	6%
Кредиты и авансы клиентам						
- юридическим лицам	11%	5%	-	13%	11%	-
- физическим лицам	14%	11%	13%	15%	11%	12%
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8%	5%	4%	7%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6%	3%	1%	9%	2%	1%
Средства клиентов	7%	2%	-	8%	1%	1%
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	9%	-	-	7%	2%	-
Выпущенные еврооблигации	-	8%	-	-	8%	-
Субординированный долг	-	8%	-	-	8%	-



## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы	ОЭСР страны	Страны, не вошедшие в ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 133 495	5 695 245	1 312 037	2 489	23 143 266
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 836 490	-	-	-	3 836 490
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	48 407 878	55 493 824	-	-	103 901 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	678 150	-	-	678 150
Средства в других банках	78	40 827 115	328 278	4 156 724	45 312 195
Кредиты и авансы клиентам	109 907 960	64 621 227	-	104	174 529 291
Дебиторская задолженность по сделкам репо	31 279	10 357 809	-	-	10 389 088
Прочие финансовые активы	3 118 374	97 472	-	-	3 215 846
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>181 435 554</b>	<b>177 770 842</b>	<b>1 640 315</b>	<b>4 159 317</b>	<b>365 006 028</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	1 735 638	12 652 081	131 708	-	14 519 427
Средства клиентов	252 345 775	37 663 191	82	768 434	290 777 482
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	3 124 982	4 763 305	-	-	7 888 287
Выпущенные еврооблигации	7 528 375	-	-	-	7 528 375
Прочие финансовые обязательства	1 491 556	-	-	-	1 491 556
Субординированный долг	3 727 832	-	-	-	3 727 832
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>269 954 158</b>	<b>55 078 577</b>	<b>131 790</b>	<b>768 434</b>	<b>325 932 959</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(88 518 604)</b>	<b>122 692 265</b>	<b>1 508 525</b>	<b>3 390 883</b>	<b>39 073 069</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 33)</b>	<b>88 098 455</b>	<b>67 005 759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155 104 214</b>

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Республика Татарстан	Другие российские регионы	ОЭСР страны	Страны, не вошедшие в ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 560 661	6 617 300	2 630 524	26 982	24 835 467
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 266 434	-	-	-	4 266 434
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	36 954 231	33 820 206	-	-	70 774 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 474 084	346 489	-	-	19 820 573
Средства в других банках	-	19 685 173	392 607	701 922	20 779 702
Кредиты и авансы клиентам	139 992 519	69 363 057	-	2 907 249	212 262 825
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	9 963 519	-	13 494 190	23 457 709
Прочие финансовые активы	3 596 111	447 338	-	8 813	4 052 262
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>219 844 040</b>	<b>140 243 082</b>	<b>3 023 131</b>	<b>17 139 156</b>	<b>380 249 409</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	388 381	8 794 938	777 565	-	9 960 884
Средства клиентов	207 375 524	56 302 467	62	1 239 792	264 917 845
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	49 295 737	5 251 299	-	-	54 547 036
Выпущенные еврооблигации	10 558 307	-	-	-	10 558 307
Прочие финансовые обязательства	5 251 853	208 295	-	2 391	5 462 539
Субординированный долг	12 196 452	-	-	-	12 196 452
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>285 066 254</b>	<b>70 556 999</b>	<b>777 627</b>	<b>1 242 183</b>	<b>357 643 063</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(65 222 214)</b>	<b>69 686 083</b>	<b>2 245 504</b>	<b>15 896 973</b>	<b>22 606 346</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 33)</b>	<b>47 446 910</b>	<b>29 871 162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 318 072</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;
- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);
- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;
- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения; и
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Департамент рисков, Департамент финансов, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Лимитный комитет (ЛК).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, а также формирует платежные графики.

В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является оперативное управление ликвидной позицией Банка, а также принятие решений, направленных на поддержание уровня ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при возможных изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Группа располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Группы уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Группы уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Лимитный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Группы, в том числе и лимиты ликвидности.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации на российском рынке включены в таблицу на основе ожидаемых сроков погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	13 703 840	27 586	33 005	905 963	-	14 670 394
Средства клиентов	99 085 355	88 636 348	44 208 722	63 297 813	1 770 897	296 999 135
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	1 593 897	347 897	210 949	6 017 081	-	8 169 824
Выпущенные еврооблигации	-	294 791	7 599 680	-	-	7 894 471
Кредиторская задолженность	1 238 311	253 245	-	-	-	1 491 556
Субординированный долг	145 539	-	143 167	4 764 440	-	5 053 146
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	89 609	-	-	-	-	89 609
- приток	3 550 571	-	-	-	-	3 550 571
- отток	(3 640 180)	-	-	-	-	(3 640 180)
Гарантии (Прим. 33)	36 172 329	-	-	-	-	36 172 329
Обязательства кредитного характера помимо гарантий (Прим. 33)	118 931 885	-	-	-	-	118 931 885
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>270 781 547</b>	<b>89 559 867</b>	<b>52 195 523</b>	<b>74 985 297</b>	<b>1 770 897</b>	<b>489 293 131</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	5 924 197	108 948	130 601	3 322 020	1 649 939	11 135 705
Средства клиентов	129 917 113	40 437 243	47 429 975	54 665 675	1 811 881	274 261 887
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	50 042 951	356 796	2 001 200	2 411 546	11 831 102	66 643 595
Выпущенные еврооблигации	-	410 008	403 323	10 979 974	-	11 793 305
Кредиторская задолженность	3 366 114	1 898 517	-	-	-	5 264 631
Субординированный долг	476 115	-	468 352	3 780 455	12 750 301	17 475 223
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	24 207	173 701	-	-	-	197 908
- приток	6 808 030	10 566 432	-	-	-	17 374 462
- отток	(6 832 237)	(10 740 133)	-	-	-	(17 572 370)
Гарантии (Прим. 33)	27 861 537	-	-	-	-	27 861 537
Обязательства кредитного характера помимо гарантий (Прим. 33)	49 456 535	-	-	-	-	49 456 535
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>267 068 769</b>	<b>43 385 213</b>	<b>50 433 451</b>	<b>75 159 670</b>	<b>28 043 223</b>	<b>464 090 326</b>

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	23 143 266	-	-	-	-	23 143 266
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 078 207	739 125	693 939	1 125 002	200 217	3 836 490
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	83 225 411	606 638	847 232	5 876 500	13 345 921	103 901 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 046	-	-	587 104	-	678 150
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	10 389 088	-	-	-	-	10 389 088
Средства в других банках	43 618 497	997 873	695 825	-	-	45 312 195
Кредиты и авансы клиентам	22 038 639	13 084 135	12 805 976	71 654 249	54 946 292	174 529 291
Прочие финансовые активы	1 740 374	126 006	168 154	699 649	481 663	3 215 846
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>185 324 528</b>	<b>15 553 777</b>	<b>15 211 126</b>	<b>79 942 504</b>	<b>68 974 093</b>	<b>365 006 028</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	13 700 488	-	-	818 939	-	14 519 427
Средства клиентов	82 197 895	55 892 168	52 475 228	85 071 936	15 140 255	290 777 482
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	1 643 406	1 194 850	446 631	254 140	4 349 260	7 888 287
Выпущенные еврооблигации	-	292 348	7 236 027	-	-	7 528 375
Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью	1 148 702	253 245	-	-	-	1 401 947
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	89 609	-	-	-	-	89 609
Субординированный долг	145 128	-	137 237	3 445 467	-	3 727 832
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>98 925 228</b>	<b>57 632 611</b>	<b>60 295 123</b>	<b>89 590 482</b>	<b>19 489 515</b>	<b>325 932 959</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>86 399 300</b>	<b>(42 078 834)</b>	<b>(45 083 997)</b>	<b>(9 647 978)</b>	<b>49 484 578</b>	<b>39 073 069</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>86 399 300</b>	<b>44 320 466</b>	<b>(763 531)</b>	<b>(10 411 509)</b>	<b>39 073 069</b>	<b>-</b>

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	24 835 467	-	-	-	-	24 835 467
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 049 676	597 921	624 670	1 619 481	374 686	4 266 434
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	58 677 577	1 132 921	583 331	8 139 071	2 241 537	70 774 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 630	19 474 084	-	326 859	-	19 820 573
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	4 963 218	5 000 301	13 494 190	-	-	23 457 709
Средства в других банках	20 076 981	702 721	-	-	-	20 779 702
Кредиты и авансы клиентам	10 157 825	15 203 757	26 262 056	108 968 288	51 670 899	212 262 825
Прочие финансовые активы	2 647 313	122 360	162 093	584 414	536 082	4 052 262
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>122 427 687</b>	<b>42 234 065</b>	<b>41 126 340</b>	<b>119 638 113</b>	<b>54 823 204</b>	<b>380 249 409</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	5 989 047	-	-	2 502 264	1 469 573	9 960 884
Средства клиентов	65 178 091	37 126 956	38 787 964	100 559 254	23 265 580	264 917 845
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	46 504 665	1 234 054	2 310 598	19 070	4 478 649	54 547 036
Выпущенные еврооблигации	-	406 632	384 146	9 767 529	-	10 558 307
Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью	3 366 114	1 898 517	-	-	-	5 264 631
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	24 207	173 701	-	-	-	197 908
Субординированный долг	476 889	-	448 991	3 043 238	8 227 334	12 196 452
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>121 539 013</b>	<b>40 839 860</b>	<b>41 931 699</b>	<b>115 891 355</b>	<b>37 441 136</b>	<b>357 643 063</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>888 674</b>	<b>1 394 205</b>	<b>(805 359)</b>	<b>3 746 758</b>	<b>17 382 068</b>	<b>22 606 346</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>888 674</b>	<b>2 282 879</b>	<b>1 477 520</b>	<b>5 224 278</b>	<b>22 606 346</b>	<b>-</b>

Средства клиентов в виде текущих счетов, представленные в таблице выше, были разбиты по срокам погашения на основе статистических данных о средней продолжительности нахождения фактических остатков текущих счетов клиентов (без учета нулевых остатков).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы существует договоренность с компаниями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан, согласно которой депозиты, заключенные в течение 2017 года, и имеющиеся на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, могут быть предъявлены к погашению по требованию государственных компаний. В связи с чем Группа рассматривает данные обязательства как средства «до востребования».

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования и менее 1 месяца» и «от 1 месяца до 6 месяцев», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков (в том числе существенного объема привлеченных средств от связанных сторон), взаимоотношения Группы с Правительством Республики Татарстан, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. На 31 декабря 2017 года около 50,0% (2016 год: 47,9%) средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг относятся к операциям со связанными сторонами и с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. Более подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 40 и 41.

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

Группа постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности от 1 месяца до 1 года и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, разрывом процентных ставок Группа имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ путем проведения операций прямого РЕПО и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года № 312-П. У Группы также есть возможность получить финансирование по открытым и не использованным кредитным линиям от других организаций. Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2017 года превышает 22 500 000 тысяч рублей. Для покрытия долгосрочной ликвидности свыше одного года Группа планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности. В течение периода после отчетной даты Группа эффективно управляла позицией по ликвидности и исполняла все финансовые обязательства в срок и в полном объеме.

**32 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

**32 Управление капиталом (продолжение)**

В первом полугодии 2015 года Банк перешел на расчет достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». В соответствии с требованиями Базель I объем субординированных займов, принимаемых в расчет величины капитала, не может превышать 50% капитала 1-го уровня. Требования Базель III не содержат данного ограничительного условия. Таким образом, переход с расчета уровня капитала в соответствии с Базель I на расчет в соответствии с Базель III позволил Банку учесть в составе капитала 2-го уровня субординированный займ, полученный Банком в 2012 году, в большем объеме, а также учесть в составе капитала 2-ого уровня субординированные займы, полученные Банком в июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации. См. Примечание 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в предыдущие периоды Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2016 года: 8%) в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 31 декабря 2017 года норматива достаточности капитала составило 8% (31 декабря 2016 года: 8%), норматива достаточности базового капитала 4,5% (31 декабря 2016 года: 4,5%). Регуляторный капитал Группы, основанный на отчетах, подготовленных Группой в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 78 201 160 тысяч рублей на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 75 429 735 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	54 043 984	44 043 984
Добавочный капитал	349 632	349 632
Фонд курсовых разниц	-	510 264
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	69 272	2 999 047
Нераспределенная прибыль	4 092 283	(3 186 237)
За вычетом нематериальных активов	(145 801)	(99 455)
За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(1 860 405)	(2 135 989)
<b>Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)</b>	<b>56 548 965</b>	<b>42 481 246</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	13 804 525	20 773 062
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>13 804 525</b>	<b>20 773 062</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>70 353 490</b>	<b>63 254 308</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	383 245 243	415 395 990
Торговая книга	5 511 483	7 103 045
Операционный риск	37 175 299	29 363 468
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>425 932 025</b>	<b>451 862 503</b>
<b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>13,28</b>	<b>9,40</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>16,52</b>	<b>14,00</b>

Все ценные бумаги в активах Группы, как имеющиеся в наличии для продажи, так и отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей или убытков, Группа относит в банковскую книгу и взвешивает по кредитному риску.



### 32 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 107 500 тысяч рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 395-П, а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». См. Примечание 23.

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и в течение указанных отчетных периодов.

### 33 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает возможным возникновение убытков в размере 718 194 тысячи рублей и, соответственно, резерв в данной сумме был создан на 31 декабря 2017 года. См. Примечание 22.

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены и могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определены исходя из предположения, что данные компании не подлежат обложению налогом на прибыль по законодательству Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в России. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но в данный момент последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

**33 Условные обязательства (продолжение)**

Помимо перечисленных выше вопросов руководство полагает, что существует и другие налоговые риски, способные привести к увеличению налоговых обязательств Группы:

- отложенные налоговые активы Группы могут быть уменьшены на 2 662 728 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 2 677 241 тысяча рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 20%;
- налоговые обязательства Группы могут увеличиться на 65 858 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 74 659 тысяч рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 15%.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соответственно, на 31 декабря 2017 года Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2016 года: Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов. (31 декабря 2016 года: не имела обязательств капитального характера).

**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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Менее 1 года	330 440	330 632
От 1 до 5 лет	411 223	460 266
Более 5 лет	95 929	86 380
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>837 592</b>	<b>877 278</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с еврооблигациями и субординированным долгом. Несоблюдение этих условий может повлечь за собой применение штрафных санкций в отношении Группы. Наиболее существенными особыми условиями являются следующие:

- Соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- Соблюдение требований к значению отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, определенным Базельским соглашением в размере не ниже 8%.

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все указанные выше особые условия по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся в указанную дату.

**33 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям	44 682 023	14 923 143
Обязательства по предоставлению кредитных линий	39 543 184	22 731 433
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	34 706 678	11 801 953
Нефинансовые гарантии	28 157 466	22 571 797
Финансовые гарантии и аккредитивы	8 014 863	5 289 746
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>155 104 214</b>	<b>77 318 072</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 334 359 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 239 227 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера не был сформирован (31 декабря 2016 года: не был сформирован).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Российские рубли	148 899 517	74 139 615
Доллары США	5 707 417	2 564 294
Прочие	497 280	614 163
<b>Итого</b>	<b>155 104 214</b>	<b>77 318 072</b>

## 33 Условные обязательства (продолжение)

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях	8 015 124	7 615 209
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в Группе	100 000	100 000

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с клиентами	12, 18	-	-	18 494 490	4 249 437
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками	12, 17	10 389 088	9 930 166	4 963 219	4 703 334
Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	17	4 225 077	3 762 922	649 343	581 842
Кредиты, выданные по программе с ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	11, 17	-	-	2 695 075	2 950 173

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года на сумму 3 836 490 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 4 266 434 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

## 34 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
<b>Актив</b>							
<i><b>Кредиты и авансы клиентам</b></i>							
Договоры обратного репо	827 924	-	827 924	827 924	-	-	-
<i><b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b></i>							
Договоры прямого репо	10 389 088	-	10 389 088	10 389 088	-	-	-
<i><b>Средства в других банках</b></i>							
Договоры обратного репо	23 403 273	-	23 403 273	23 403 273	-	-	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>34 620 285</b>	<b>-</b>	<b>34 620 285</b>	<b>34 620 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>							
<i><b>Средства других банков</b></i>							
Договоры прямого репо	9 930 166	-	9 930 166	-	9 930 166	-	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>9 930 166</b>	<b>-</b>	<b>9 930 166</b>	<b>-</b>	<b>9 930 166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 34 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
<b>Активы</b>						
<i><b>Кредиты и авансы клиентам</b></i>						
Договоры обратного репо	2 895 127	-	2 895 127	2 895 127	-	-
<i><b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b></i>						
Договоры прямого репо	23 457 709	-	23 457 709	8 952 771	-	14 504 938
<i><b>Средства в других банках</b></i>						
Договоры обратного репо	9 328 603	-	9 328 603	9 328 603	-	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>35 681 439</b>	<b>-</b>	<b>35 681 439</b>	<b>21 176 501</b>	<b>-</b>	<b>14 504 938</b>
<b>Обязательства</b>						
<i><b>Средства других банков</b></i>						
Договоры прямого репо	4 703 334	-	4 703 334	-	4 703 334	-
<i><b>Средства клиентов</b></i>						
Договоры прямого репо	4 249 437	-	4 249 437	-	4 249 437	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>8 952 771</b>	<b>-</b>	<b>8 952 771</b>	<b>-</b>	<b>8 952 771</b>	<b>-</b>

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. См. Примечания 12, 18, 19, 33 и 39.

**35 Участие в структурированных предприятиях****Консолидируемые структурированные предприятия**

Выпуск еврооблигаций и субординированного долга Группы был осуществлен через Ak Bars Luxembourg S.A., консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Люксембурге. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечания 21 и 23.

Выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием в декабре 2014 года был осуществлен через ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс», консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 11, 20.

Выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием в январе 2016 года был осуществлен через ООО «Ипотечный агент Ак Барс 2», консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 11, 20.

**36 Передача финансовых активов****(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периоде.

**Кредиты и авансы клиентам**

В 2017 году Группа передала кредиты по договорам цессии, стоимость (до вычета резерва) которых на момент продажи составляла 3 480 088 тысяч рублей (2016 год: 10 983 920 тысяч рублей). Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения с 16 февраля 2022 года по 30 октября 2022 года (2016 год: с 14 марта 2018 года по 25 декабря 2021 года). В результате продажи Группа не передала свои риски и выгоды по переданным активам, в результате чего признание данных кредитов не было прекращено. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было обязательств, связанных с продажей вышеуказанных кредитов.

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2017 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Задолженность до вычета резерва под обесценение на дату передачи	Амортизированная стоимость задолженности после вычета резерва под обесценение на дату передачи
- переданная прочим связанным сторонам - переданная прочим лицам	386 438 3 093 650	386 438 2 188 159
<b>Итого</b>	<b>3 480 088</b>	<b>2 574 597</b>

**36 Передача финансовых активов (продолжение)**

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2016 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Задолженность до вычета резерва под обесценение на дату передачи	Амортизированная стоимость задолженности после вычета резерва под обесценение на дату передачи
- переданная прочим связанным сторонам	6 132 819	3 425 664
- переданная прочим лицам	4 851 101	3 801 883
<b>Итого</b>	<b>10 983 920</b>	<b>7 227 547</b>

Максимальная подверженность риску представляет собой балансовую величину кредитов, переданных без права прекращения признания на отчетную дату.

**Договоры продажи и обратной покупки**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, представленные облигациями федерального займа, государственными еврооблигациями, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями (2016 год: облигациями федерального займа, корпоративными акциями) справедливой стоимостью 10 389 088 тысяч рублей (2016 год: 22 383 659 тысяч рублей). Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 год: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями федерального займа справедливой стоимостью 1 074 050 тысяч рублей). См. Примечание 12.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация о справедливой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечаниях 18 и 19.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость активов	10 389 088	23 457 709
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	9 930 166	9 534 613

**(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

**Выбытие кредитов**

В 2017 году Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме (до вычета резерва под обесценение) 52 357 927 тысяч рублей (2016 год: 11 857 862 тысячи рублей), в том числе цессии, которые косвенно были оплачены средствами акционера. Данная передача предполагает передачу всех рисков, прав и выгод на данные финансовые активы в полном объеме. Признание данных кредитов было прекращено. Группа не имеет продолжающегося участия в переданных финансовых активах. См. Примечания 4, 11, 40 и 41.



**36 Передача финансовых активов (продолжение)**

Детали операций и результаты продажи прав требований по кредитам в 2017 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Задолженность до вычета резерва под обесценение на дату выбытия</b>	<b>Амортизированная стоимость задолженности после вычета резерва под обесценение на дату выбытия</b>
- прочим связанным с Группой сторонам	39 454 580	29 358 921
- прочим лицам	12 903 346	8 580 718
<b>Итого кредиты, переданные с прекращением признания</b>	<b>52 357 926</b>	<b>37 939 639</b>

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2016 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Задолженность до вычета резерва под обесценение на дату выбытия</b>	<b>Амортизированная стоимость задолженности после вычета резерва под обесценение на дату выбытия</b>
- прочим связанным с Группой сторонам	938 285	246 232
- прочим лицам	10 919 577	10 384 047
<b>Итого кредиты, переданные с прекращением признания</b>	<b>11 857 862</b>	<b>10 630 279</b>

**37 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Группы.

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

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

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, которые не обращаются на активном рынке или не имеют котируемые рыночные цены. Подход к определению справедливой стоимости данных ценных бумаг приведен в Примечании 4.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 16 466 868 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 13 153 598 тысяч рублей) Группа принимала во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг, в том числе с участием Группы.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 5 336 769 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 5 336 769 тысяч рублей) Группа использовала метод рыночных мультипликаторов.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

%	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства в других банках	7% в год	11% в год
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
Кредиты юридическим лицам	9% в год	13% в год
Кредиты физическим лицам	12% в год	14% в год

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

%	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	6% в год	8% в год
Выпущенные ценные бумаги	8% в год	7% в год

## 37 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 38.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</b>						
Корпоративные акции	26 616 195	16 466 868	6 159 825	37 906 657	-	6 045 665
Корпоративные облигации	12 116 519	-	-	6 147 014	-	-
Облигации федерального займа	26 925 127	-	-	2 958 425	-	-
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	5 152	-	-	229 180
Американские депозитарные расписки	668 838	-	-	771 406	-	-
Муниципальные облигации	1 624 114	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	9 794 442	-	-	11 620 265	-	-
Государственные еврооблигации	3 524 623	-	-	5 095 825	-	-
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	2	-	-
Корпоративные облигации	165 112	-	-	328 642	-	-
Облигации федерального займа	513 038	-	-	17 845	-	-
Требования по поставке ценных бумаг	-	-	-	19 474 084	-	-
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>						
Корпоративные акции	912 189	-	-	26 914	-	5 000 300
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	4 384 512	-	-	18 430 495	-	-
Корпоративные еврооблигации	2 331 799	-	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	2 760 588	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	704	-	-	9 691
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>92 337 096</b>	<b>16 466 868</b>	<b>6 165 681</b>	<b>102 777 574</b>		<b>11 284 836</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-		(89 609)	-		(197 908)
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>		<b>(89 609)</b>	<b>-</b>		<b>(197 908)</b>

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимых к Уровню 2 иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами» отчета о прибыли или убытке.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные акции	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Прочие финансовые активы (производные финансовые инструменты)	Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>11 045 965</b>	<b>229 180</b>	<b>9 691</b>	<b>(197 908)</b>
Приобретение	204 175	-	56 057	(32 586)
Переоценка в течение периода	-	93 932	(15 027)	(89 137)
Погашение (выбытие) в течение периода	(5 090 315)	(317 960)	(50 017)	230 022
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 159 825</b>	<b>5 152</b>	<b>704</b>	<b>(89 609)</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, для Уровня 3 осуществлялся по методу дисконтированных денежных потоков и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как инвестированный капитал на чистую прибыль, инвестированный капитал на собственный капитал, коэффициент деловой активности (PMI) и т. д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами и мультипликаторами капитала компаний-аналогов.

## 37 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
Текущие срочные депозиты других банков	-	21 856 507	-	21 908 922	-	11 410 166	-	11 451 099
- Договоры продажи и обратной покупки с другими банками	23 403 273	-	-	23 403 273	9 328 603	-	-	9 328 603
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	82 596 584	81 180 784	-	-	122 639 679	121 831 852
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	23 579 768	23 539 653	-	-	17 323 207	17 742 390
- Потребительские кредиты	-	-	14 086 758	13 824 764	-	-	16 119 957	15 891 032
- Ипотечные кредиты	-	-	44 913 775	44 078 440	-	-	40 587 725	40 011 328
- Автокредитование	-	-	840 738	825 101	-	-	1 980 465	1 952 340
- Пластиковые карты	-	-	258 438	253 631	-	-	347 976	343 034
- Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	-	-	9 998 994	9 998 994	-	-	11 595 722	11 595 722
- Договоры «обратного РЕПО»	-	-	827 924	827 924	-	-	2 895 127	2 895 127
<b>Инвестиции в ассоциированные компании</b>	-	-	201 322	201 322	-	-	533 835	533 835
<b>Нефинансовые активы</b>								
Инвестиционная собственность	-	-	12 201 924	7 056 246	-	-	19 419 504	13 491 464
Основные средства и нематериальные активы	-	-	3 385 073	3 385 073	-	-	3 443 985	3 443 985
Прочие активы	-	-	3 500 340	3 500 340	-	-	3 147 549	3 147 549
<b>Итого</b>	<b>23 403 273</b>	<b>21 856 507</b>	<b>196 391 638</b>	<b>233 984 467</b>	<b>9 328 603</b>	<b>11 410 166</b>	<b>240 034 731</b>	<b>253 659 360</b>

## 37 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	26 962 223	26 962 223	-	18 626 029	18 626 029
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	92 592 369	91 936 823	-	43 727 843	43 724 206
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	21 639 794	21 639 794	-	29 606 749	29 606 749
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	40 810 460	40 512 210	-	61 543 858	61 870 816
Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	4 249 437	4 249 437
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	15 533 346	15 533 346	-	15 526 223	15 526 223
- Срочные депозиты физических лиц	-	94 260 921	94 193 086	-	91 457 141	91 314 385
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b>						
- Векселя	-	1 822 458	1 822 464	-	46 840 860	46 838 955
- Облигации	-	4 435 016	4 349 260	-	5 614 557	5 569 089
- Депозитные сертификаты	-	1 716 563	1 716 563	-	2 138 992	2 138 992
Выпущенные еврооблигации	-	7 641 301	7 528 375	10 916 234	-	10 558 307
- Субординированный долг	-	3 727 832	3 727 832	-	12 196 452	12 196 452
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>311 142 283</b>	<b>309 921 976</b>	<b>10 916 234</b>	<b>331 528 141</b>	<b>342 219 640</b>

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации;
- Прочие финансовые активы;
- Средства Центрального Банка Российской Федерации;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе сравнительного или доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

## 38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытка. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытка», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

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

	Займы и дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Торговые активы	Активы, удерживаемые для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Наличные средства	8 569 968	-	-	-	-	8 569 968
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 118 641	-	-	-	-	8 118 641
Расчетные счета в торговых системах	1 405 898	-	-	-	-	1 405 898
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 048 759	-	-	-	-	5 048 759
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	3 836 490	-	-	-	-	3 836 490
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	-	49 242 888	49 242 888
Американские депозитарные расписки	-	-	-	-	668 837	668 837
Корпоративные облигации	-	-	-	-	12 116 519	12 116 519
Облигации федерального займа	-	-	-	-	26 925 127	26 925 127
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	5 152	5 152
Муниципальные облигации	-	-	-	-	1 624 114	1 624 114
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	9 794 442	9 794 442
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	3 524 623	3 524 623
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Корпоративные облигации	-	-	-	165 112	-	165 112
Облигации федерального займа	-	-	-	513 038	-	513 038
<b>Средства в других банках</b>						
Текущие срочные депозиты в других банках	21 908 922	-	-	-	-	21 908 922
Договоры продажи и обратного выкупа	23 403 273	-	-	-	-	23 403 273
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Корпоративные кредиты	81 180 784	-	-	-	-	81 180 784
Кредиты государственным и общественным организациям	23 539 653	-	-	-	-	23 539 653
Потребительские кредиты	13 824 764	-	-	-	-	13 824 764
Ипотечные кредиты	44 078 440	-	-	-	-	44 078 440
Автокредитование	825 101	-	-	-	-	825 101
Пластиковые карты	253 631	-	-	-	-	253 631
Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	9 998 994	-	-	-	-	9 998 994
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	827 924	-	-	-	-	827 924
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	-	912 189	912 189
Облигации федерального займа	-	-	-	-	4 384 512	4 384 512
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	2 331 799	2 331 799
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	2 760 588	2 760 588

## 38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задол- женность по финан- совой аренде	Торго- вые активы	Активы, удержи- ваемые для продажи	Активы, отражаемые по справедли- вой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Дебиторская задолженность	1 343 039	1 613 049	-	-	-	2 956 088
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	704	-	-	704
Расчеты по конверсионным операциям	259 054	-	-	-	-	259 054
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>248 423 335</b>	<b>1 613 049</b>	<b>704</b>	<b>678 150</b>	<b>114 290 790</b>	<b>365 006 028</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>21 200 467</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	-	<b>386 206 495</b>

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

	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задол- женность по финан- совой аренде	Торго- вые активы	Активы, удержи- ваемые для продажи	Активы, отражаемые по справедли- вой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Наличные средства	9 014 428	-	-	-	-	9 014 428
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 570 011	-	-	-	-	8 570 011
Расчетные счета в торговых системах	1 521 374	-	-	-	-	1 521 374
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 729 654	-	-	-	-	5 729 654
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральной банке Российской Федерации</b>	<b>4 266 434</b>	-	-	-	-	<b>4 266 434</b>
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	-	43 952 322	43 952 322
Американские депозитарные расписки	-	-	-	-	771 406	771 406
Корпоративные облигации	-	-	-	-	6 147 014	6 147 014
Облигации федерального займа	-	-	-	-	2 958 425	2 958 425
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	229 180	229 180
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	11 620 265	11 620 265
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	5 095 825	5 095 825
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	2	-	2
Корпоративные облигации	-	-	-	328 642	-	328 642
Облигации федерального займа	-	-	-	17 845	-	17 845
Требования по поставке ценных бумаг	-	-	-	19 474 084	-	19 474 084
<b>Средства в других банках</b>						
Текущие срочные депозиты в других банках	11 451 099	-	-	-	-	11 451 099
Договоры продажи и обратного выкупа	9 328 603	-	-	-	-	9 328 603



## 38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задол- женность по финан- совой аренде	Торго- вые активы	Активы, удержи- ваемые для продажи	Активы, отражаемые по справедли- вой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Корпоративные кредиты	121 831 852	-	-	-	-	121 831 852
Кредиты государственным и общественным организациям	17 742 390	-	-	-	-	17 742 390
Потребительские кредиты	15 891 032	-	-	-	-	15 891 032
Ипотечные кредиты	40 011 328	-	-	-	-	40 011 328
Автокредитование	1 952 340	-	-	-	-	1 952 340
Пластиковые карты	343 034	-	-	-	-	343 034
Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	11 595 722	-	-	-	-	11 595 722
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	2 895 127	-	-	-	-	2 895 127
<b>Дебиторская задолженность по сделкам репо</b>						
Корпоративные акции	-	-	-	-	5 027 214	5 027 214
Облигации федерального займа	-	-	-	1 074 050	17 356 445	18 430 495
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Дебиторская задолженность	2 243 243	1 526 415	-	-	-	3 769 658
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	9 691	-	-	9 691
Расчеты по конверсионным операциям	272 913	-	-	-	-	272 913
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>264 660 584</b>	<b>1 526 415</b>	<b>9 691</b>	<b>20 894 623</b>	<b>93 158 096</b>	<b>380 249 409</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>23 119 913</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	-	<b>403 369 322</b>

## 39 Производные финансовые инструменты

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли и убытка.

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью	Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью	Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форварды (справедливая стоимость на отчетную дату)</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	120 219	3 435 907	3 248 330	15 026 534
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 859)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	60 741	-	52 963
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	(2 016 431)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	3 862	-	-	2 011 863
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(119 797)	(3 587 203)	(3 239 496)	(15 269 469)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	1 035	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров</b>	<b>425</b>	<b>(89 520)</b>	<b>8 834</b>	<b>(194 540)</b>
<b>Операции с ценными бумагами (справедливая стоимость на отчетную дату)</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	29 665	52 888	49 993	96 746
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(29 394)	(52 977)	(49 136)	(97 723)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 419	-	-	186 356
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(2 411)	-	-	(188 747)
<b>Чистая справедливая стоимость операций с ценными бумагами</b>	<b>279</b>	<b>(89)</b>	<b>857</b>	<b>(3 368)</b>
<b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>704</b>	<b>(89 609)</b>	<b>9 691</b>	<b>(197 908)</b>

## 40 Операции со связанными сторонами

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

Категория «Акционеры» в таблицах ниже, представлена акционерами Банка, находящимися под контролем или существенным влиянием Правительства Республики Татарстан.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах ниже, представлена ассоциированными компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Группы, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

## 40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты от операций с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых раскрыта в Примечании 41, исключая акционеров.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо</b>				
Корпоративные акции	25 318 137	401 193	3 552	250 300
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	-	201 322	-	533 835
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 2017 год: 8,9% - 17,0%; 2016 год: 9,3% - 17,0%)	10 224 802	3 487 199	10 915 533	23 649 436
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	(100 000)	(109 071)	(143 542)	(7 092 608)
Прочие финансовые активы	-	1 117 941	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19 474 084
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0,0%; 2016 год: 0,0%)	2 851 368	2 272 746	6 973 876	2 424 917
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 год: 5,0% – 9,5%; 2016 год: 5,0% – 10,8%)	11 856 588	4 935 065	9 640 096	7 378 953
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b> (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,0 – 7,5%; 2016 год: 9,6%)	-	1 817 864	-	49 341

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были получены поручительства по кредитам и авансам клиентам от акционера и прочих связанных с Правительством Республики Татарстан сторонами в сумме 14 902 058 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года данных поручительств не было. См. Примечание 11.

В 2017 году Группа продала кредиты связанным сторонам. См. Примечания 4, 36.

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	170 765	2 166 547	310 357	3 515 549
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	1 109 403	2 044 604	755 862	1 574 664
Обязательства по предоставлению кредитных линий	512 951	89 000	410 322	96 465

**40 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	932 037	316 682	1 593 282	1 042 334
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(883 661)	(490 173)	(906 081)	(560 938)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	(162 685)	-	(16 657)
Чистые доходы от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	32 105	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	5 294 863	-	255	1 145 629
Административные и прочие операционные расходы	(1 859)	(1 507)	(3 634)	(10 870)
Доходы от продажи инвестиционной собственности	-	115 143	-	-
Внос имущества в активы Банка	-	-	4 210 837	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	122 305	81 158
- Краткосрочные премиальные выплаты	69 254	80 596
<b>Итого</b>	<b>191 559</b>	<b>161 754</b>

В 2017 году общая сумма отчислений по социальному страхованию по вознаграждениям членам Правления составила 29 783 тысяч рублей (2016 год: 26 148 тысяч рублей).

**41 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемым государством.

## 41 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	8 118 641	-	8 570 011
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 836 490	-	4 266 434
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета прибыли и убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо				
Корпоративные акции	5 336 769	2 266 846	5 336 769	6 742 576
Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 4,9%-14,3%, 2016 год: 4,9%-14,3%)	-	6 572 941	-	1 590 233
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 2,5%-10,4%; 2016 год: 6,4%-10,9%);	-	30 773 943	-	19 902 987
Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,7%)	-	1 615 680	-	-
Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 3,4%-8,1%; 2016 год: 3,0%-8,2%)	-	5 629 052	-	5 762 925
Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 4,3%-5,0%; 2016 год: 4,8%-5,0%)	-	6 244 501	-	5 055 601
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Корпоративные акции	-	-	-	2
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 7,0%-7,6%; 2016 год: 7,0%-7,6%);	-	501 512	-	1 068 349
<b>Средства в других банках</b>	-	17 371 241	-	6 557 826
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 2017 год: 8,0% - 20,0%; 2016 год: 8,0% - 20,0%)	3 076 537	10 583 269	6 453 326	1 511 456
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	(172 212)	(74 754)	(235 823)	(111 884)
Прочие активы	73	329	1 055	81

## 41 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2016 год: 6,4%-12,0%)	-	-	-	2 950 173
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 2017 год: 0,0%-9,1%; 2016 год: 0,0%-9,1%)	17 469 142	9 379 995	12 155 950	8 047 196
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2017 год: 5,0% – 12,5%; 2016 год: 0,5% – 12,5%)	98 276 131	192 152	55 128 690	5 411 908
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b>				
(контрактная процентная ставка: 2016 год: 5,5%-6,5%)	-	-	45 799 495	-
<b>Прочие обязательства</b>	20	19 782	5	46 829

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	2 904 018	411 857	3 445 637	129 866
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	4 456 120	3 089 043	1 796 596	2 705 494
Обязательства по предоставлению кредитных линий	214 076	300 000	235 920	280 000

**41 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Средства в других банках	-	964 621	-	100 664
Кредиты и авансы клиентам	249 101	265 874	551 245	239 410
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	-	1 308 085	-	1 721 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	38 469	-	150 941
<b>Процентные расходы</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	(112 918)
Средства других банков	-	(152 664)	-	(700 921)
Средства клиентов	(4 616 597)	(621 508)	(2 292 569)	(1 137 914)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	(1 446 542)	-	(4 035 447)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	-	379 565	-	884 818
Административные и прочие операционные расходы	(14 000)	(1 030)	(7 434)	(2 263)
Расходы по налогу на прибыль	-	(397 956)	-	(461 639)
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов и досрочного прекращения их признания	-	-	(1 143 737)	-

## 42 Основные дочерние компании и ассоциированные компании

Ниже представлен список основных дочерних компаний Группы на 31 декабря 2017 и 2016 года:

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 года	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2016 года	Страна регистрации	Местонахождение
<b>Дочерние компании:</b>					
АО «Ак Барс Лизинг»	Лизинг	100	100	Россия	Казань
ООО «Ак Барс Ипотека»	Недвижимость	100	100	Россия	Казань
АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»	Инвестиции	100	100	Россия	Москва
АО РНКО «Нарат»	Банковские операции	100	100	Россия	Саратов
АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»	Недвижимость	100	100	Россия	Казань
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Ак Барс - Перспектива»	Недвижимость	100	100	Россия	Казань
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Ак Барс - ФДР»	Недвижимость	99,95	99,95	Россия	Казань
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Ак Барс - Инвестиции»	Инвестиции	100	100	Россия	Казань
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ак Барс -Альянс»	Недвижимость	100	100	Россия	Казань
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ак Барс -Финансовые технологии»	Инвестиции	100	100	Россия	Казань
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ак Барс – Консервативный»	Инвестиции	100	100	Россия	Казань
AKBF Investments Limited	Инвестиции	100	100	Кипр	Гермасогейя
Ak Bars Luxembourg S.A.	Инвестиции	100	100	Люксембург	Люксембург
ЗАО «ИА АкБарс»	Ипотечный агент	100	100	Россия	Москва
ООО «ИА АкБарс 2»	Ипотечный агент	100	100	Россия	Москва
<b>Ассоциированные компании:</b>					
ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал»	Инвестиции	20	20	Россия	Казань
ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»	Недвижимость	50	50	Россия	Казань
АО «Национальная страховая компания Татарстан»	Страхование	-	25	Россия	Казань