

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2017 года, и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7. Средства в банках	35
8. Кредиты клиентам	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
10. Инвестиции в ассоциированные компании	45
11. Инвестиционная недвижимость	46
12. Прочие активы	47
13. Основные средства	50
14. Средства других банков	51
15. Средства клиентов	51
16. Прочие заемные средства	52
17. Прочие обязательства	52
18. Уставный капитал	53
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	53
20. Процентные доходы и расходы	54
21. Комиссионные доходы и расходы	54
22. Прочие операционные доходы и операционные расходы	55
23. Налог на прибыль	55
24. Дивиденды	57
25. Управление рисками	57
26. Управление капиталом	68
27. Условные обязательства	68
28. Компоненты совокупного дохода	70
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	73
31. Операции со связанными сторонами	76
32. События после отчетной даты	78

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее - Группа) (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Директор АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (Банк) несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

10 апреля 2018 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Группа).

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 10 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

10 апреля 2018 года

г. Ижевск

	Примечание	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 605 036	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России		70 187	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 460 364	983 145
Средства в банках	7	1 489 804	1 134 918
Кредиты клиентам	8	5 178 295	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	250 153	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	10	3 816	2 881
Инвестиционная недвижимость	11	23 837	42 223
Прочие активы	12	132 507	80 374
Основные средства	13	356 376	345 411
Отложенный налоговый актив		8 168	7 507
Итого активов		10 578 543	11 081 578
Обязательства			
Средства других банков	14	-	139 291
Средства клиентов	15	9 234 605	9 706 724
Прочие заемные средства	16	289 700	289 700
Прочие обязательства	17	34 011	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 541	1 713
Итого обязательств		9 559 857	10 162 676
Капитал			
Уставный капитал	18	718 142	718 142
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	398
Нераспределенная прибыль		300 544	200 362
Итого капитала		1 018 686	918 902
Итого обязательств и капитала		10 578 543	11 081 578

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2018 года

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	20	1 161 363	1 202 079
Процентные расходы	20	(591 062)	(731 460)
Чистые процентные доходы		570 301	470 619
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	(210 557)	(229 303)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		359 744	241 316
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 473	10 845
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		12 448	640
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 958	1 305
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 877	11 845
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 993)	(2 132)
Комиссионные доходы	21	324 408	297 717
Комиссионные расходы	21	(28 532)	(18 029)
Прочие операционные доходы	22	45 941	45 412
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(2 460)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	(19 618)	(6 118)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	27	(936)	949
Доля в прибыли ассоциированных организаций	10	935	1 265
Операционные доходы		724 245	585 015
Операционные расходы	22	(554 949)	(493 351)
Прибыль до налогообложения		169 296	91 664
Расходы по налогу на прибыль	23	(39 614)	(17 023)
Чистая прибыль		129 682	74 641
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые вследствие могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(498)	1 962
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	100	(393)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(398)	1 569
Итого совокупной прибыли за период		129 284	76 210

Директор Банка

Главный бухгалтер

10 апреля 2018 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 165 447	1 161 950
Проценты уплаченные		(636 530)	(769 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 775	1 317
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		9 877	11 845
Комиссии полученные		324 408	297 717
Комиссии уплаченные		(28 532)	(18 029)
Прочие операционные доходы		45 332	44 829
Операционные расходы		(518 878)	(463 023)
Уплаченные налоги		(40 347)	(28 726)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		347 552	238 314
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		320	(24 532)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(456 353)	(788 014)
Средства в банках		(355 400)	(607 800)
Кредиты клиентам		(31 523)	(460 046)
Прочие активы		(75 458)	(13 911)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(139 291)	(91 630)
Выпущенные долговые обязательства		-	(14 669)
Средства клиентов		(444 956)	1 728 461
Прочие обязательства		7 934	85
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(1 147 175)	(33 742)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(2 664 304)	(4 988 576)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 343 701	4 480 979
Приобретение основных средств	13	(20 209)	(31 251)
Выручка от реализации основных средств		474	60
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	11	(4 399)	-
Дивиденды полученные		1 958	1 305
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		657 221	(537 483)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	24	(29 500)	(3 500)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(29 500)	(3 500)

Примечания на страницах с 13 по 78 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2017	2016
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 989	(39 982)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(504 465)	(614 707)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 109 501	2 724 208
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 605 036	2 109 501

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2018 года



	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года		718 142	(1 171)	129 221	846 192
Дивиденды, объявленные за 2015 год	24	-	-	(3 500)	(3 500)
Совокупный доход за 2016 год		-	1 569	74 641	76 210
Остаток на 31 декабря 2016 года		718 142	398	200 362	918 902
Дивиденды, объявленные за 2016 год	24	-	-	(29 500)	(29 500)
Совокупный доход за 2017 год		-	(398)	129 682	129 284
Остаток на 31 декабря 2017 года		718 142	-	300 544	1 018 686

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2018 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) и его ассоциированных компаний (далее - Группа).

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 506 человека (2016 г.: 493 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2017	2016
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

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

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

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

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 6, 8, 15 и 25.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

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 налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 25 свидетельствует о дефиците ликвидных активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев и сроком погашения более 1 года для покрытия обязательств.

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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

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

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

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

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

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

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс - (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

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

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

недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

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

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

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2017	2016
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	25	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была зарегистрирована в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Группы, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в

наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов 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. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Амортизация

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

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

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

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

Условные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы

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

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	1 074 658	1 163 718
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	257 820	379 800
Средства на корреспондентских счетах	269 966	554 034
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	2 592	11 949
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 605 036	2 109 501

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке-корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 206 027 тысяч рублей, или 12,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (2016 г.: в 2 банках-корреспондентах, совокупная сумма этих средств составляла 518 092 тысяч рублей, или 24,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	206 027	-	206 027
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	18 130	-	18 130
ПАО Банк «ВТБ»	-	Ba1	BB+	15 446	-	15 446
АО Юникредит банк	BBB-	-	BB+	8 662	-	8 662
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 824	3 824
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	6	-	6
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba2	B+	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	17 870	-	17 870
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 592	2 592
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				266 142	6 416	272 558

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	328 700	-	328 700
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	189 392	-	189 392
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	25 321	-	25 321
ПАО Банк «ВТБ»	-	Ba1	BB+	6 294	-	6 294
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	4 127	4 127
АО Юникредит банк	BBB-	-	BB+	197	-	197
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	2	-	2
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba3	BB-	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	9 219	-	9 219
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 730	2 730
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				559 126	6 857	565 983

В 2017 и 2016 годах инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствуют.

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

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

	2017	2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 460 364	983 145
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	983 145

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от октября 2019 года до марта 2033 года, купонный доход от 7,05% до 9,13% годовых и доходность к погашению от 7,22% до 8,71% годовых, в зависимости от выпуска (2016 г.: сроки погашения июнь 2017 до сентября 2031, купонный доход от 6,70% до 14,48% годовых и доходность к погашению от 6,22% до 10,5% годовых, в зависимости от выпуска).

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа	Ba1	BBB-	1 460 364
Итого облигаций федерального займа			1 460 364

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа	Ba1	BBB-	983 145
Итого облигаций федерального займа			983 145

7. Средства в банках

	2017	2016
Кредиты, предоставленные банкам	751 227	201 590
Депозиты в Центральном Банке РФ	700 577	900 728
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	38 000	32 600
Итого средств в банках	1 489 804	1 134 918

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 38 000 тысяч рублей (2016 г.: 32 600 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 2 банках-контрагентах и в Центральном Банке Российской Федерации (2016 г.: в 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 1 451 804 тысяч рублей, или 97,4% от общей суммы средств, размещенных в банках (2016 г.: 1 102 318 тысяч рублей, или 97,1% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что средства в других банках в общей сумме 1 489 804 тысяч рублей (2016 г.: 1 134 918 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Группа не создавала резервы по средствам в банках.

Средства в банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты клиентам

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	3 499 151	3 587 341
Потребительские кредиты физическим лицам	1 148 499	977 447
Ипотечные кредиты физическим лицам	507 582	538 543
Кредиты индивидуальным предпринимателям	329 610	477 735
Кредиты государственным и муниципальным органам	308 834	218 830
Автокредиты физическим лицам	33 962	3 432
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	5 827 638	5 803 328
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(649 343)	(441 029)
Итого кредитов клиентам	5 178 295	5 362 299

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 27 744 тысячи рублей (2016 г.: 29 804 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2017	2016
Физические лица	1 690 043	1 519 422
Промышленность	1 456 511	1 193 116
Торговля	1 011 426	957 796
Государственные и муниципальные организации	308 834	584 661
Финансовые услуги	300 544	290 304
Сдача в аренду недвижимости	245 605	228 290
Сельское хозяйство	196 463	243 687
Строительство	107 880	218 346
Прочее	510 332	567 706
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 827 638	5 803 328

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	100 970	63 596	41 734	14 444	1 953	159	222 856
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	167 775	13 689	9 846	38 450	(341)	(116)	229 303
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(4 631)	(358)	-	(4 529)	(1 612)		(11 130)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	264 114	76 927	51 580	48 365	-	43	441 029
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	196 239	(2 172)	(1 996)	6 132	12 138	216	210 557
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(1 131)	(1 112)	-	-	-		(2 243)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	459 222	73 643	49 584	54 497	12 138	259	649 343

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 заемщик (2016 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма кредита составляла 300 473 тысячи рублей, или 5,2% от общей суммы кредитов клиентам (2016 г.: 1 738 030 тысяч рублей, или 30,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 017 085	114 327	2 902 758	3,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 015	-	1 015	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	57 318	44 221	13 097	77,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	188 357	188 357	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111 231	111 231	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	123 307	1 061	122 246	0,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	838	25	813	3,0%
Итого кредиты юридическим лицам	3 499 151	459 222	3 039 929	13,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	146 808	9 541	137 267	6,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 683	1 426	257	84,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 178	715	463	60,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 392	4 915	1 477	76,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	42 278	42 105	173	99,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	938 083	11 274	926 809	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 985	229	3 756	5,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 665	1 180	3 485	25,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 005	1 917	1 088	63,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	422	341	81	80,8%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 148 499	73 643	1 074 856	6,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	142 669	20 698	121 971	14,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 318	2 318	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 894	4 096	798	83,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	18 760	18 760	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	334 464	1 460	333 004	0,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 252	477	1 775	21,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 225	1775	450	79,8%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	507 582	49 584	457 998	9,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	242 069	9 569	232 500	4,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 522	11 214	308	97,3 %
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 387	33 387	-	100,0 %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	42 632	327	42 305	0,8%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	329 610	54 497	275 113	16,5%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	246 835	6 189	240 646	2,5%
Кредиты, просроченные на срок менее месяца	61 999	5 949	56 050	9,6%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	308 834	12 138	296 696	3,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	12 001	63	11 938	0,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227	45	182	19,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44	44	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	21 690	107	21 583	0,5%
Итого автокредиты физическим лицам	33 962	259	33 703	0,8%
Итого кредитов клиентам	5 827 638	649 343	5 178 295	11,1%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 244 690	93 689	3 151 001	2,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 855	2 377	15 478	13,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	45 232	41 059	4 173	90,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 843	19 843	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	105 029	105 029	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	143 683	1 109	142 574	0,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 390	107	6 283	1,7%
Кредиты, просроченные на от 6 месяцев до 1 года	4 619	901	3 718	19,5%
Итого кредиты юридическим лицам	3 587 341	264 114	3 323 227	7,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	113 288	7 224	106 064	6,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	32 917	10 218	22 699	31,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 328	3 127	4 201	42,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 096	3 056	1 040	74,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	39 557	39 046	511	98,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	678 103	8 012	670 091	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	83 380	1 278	82 102	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 925	1 510	12 415	10,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 480	2 308	1 172	66,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 373	1 148	225	83,6%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	977 447	76 927	900 520	7,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	86 725	6 564	80 161	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	29 252	1 233	28 019	4,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 377	15 983	3 394	82,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 054	5 387	667	89,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 102	15 102	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	313 450	1 402	312 048	0,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	47 091	217	46 874	0,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 640	742	11 898	5,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 611	4 343	3 268	57,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 241	607	634	48,9%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	538 543	51 580	486 963	9,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	393 976	10 187	383 789	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 097	5 097	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 043	436	1 607	21,3 %
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 237	32 236	1 001	97,0 %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	41 849	305	41 544	0,7%
Кредиты, просроченные на срок менее месяца	664	20	644	3,0%
Кредиты, просроченные менее на срок от 6 месяцев до 1 года	869	84	785	9,7%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	477 735	48 365	429 370	10,1%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	218 830	-	218 830	0,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	218 830	-	218 830	0,0%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 104	-	1 104	0,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 731	-	1 731	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	554	-	554	0,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43	43	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	3 432	43	3 389	1,3%
Итого кредитов клиентам	5 803 328	441 029	5 362 299	7,6%

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	1 381 808	53 466	491 928	229 699	166 939	-	2 323 840
Поручительства	461 312	401 555	8 707	45 180	15 023	1809	933 586
Оборудование и транспорт	417 625	88 819	554	31 912	11 730	31 920	582 560
Прочее	384 754	-	-	19 374	30 945	-	435 073
Необеспеченные	853 652	604 659	6 393	3 445	84 197	233	1 552 579
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	3 499 151	1 148 499	507 582	329 610	308 834	33 962	5 827 638

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	1 523 811	59 910	523 384	310 039	113 996	-	2 531 140
Поручительства	503 235	428 729	7 465	26 052	1	-	965 482
Оборудование и транспорт	448 147	82 347	-	18 175	6 241	3 389	558 299
Прочее	167 805	-	-	40 817	-	-	208 622
Необеспеченные	944 343	406 461	7 694	82 652	98 592	43	1 539 785
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	3 587 341	977 447	538 543	477 735	218 830	3 432	5 803 328

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 112 216 тысяч рублей (2016 г.: 230 849 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Векселя кредитных организаций	260 524	540 206
Корпоративные облигации	-	414 097
Ипотечные кредиты физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования	6 596	3 016
Резерв под обесценение векселей кредитных организаций	(16 967)	(14 507)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	250 153	942 812

По состоянию на 31 декабря 2017 года к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены векселя российских банков в сумме 243 557 тысяч рублей с датами погашения от марта 2018 года до октября 2020 года, доходностью к погашению от 7,18% до 13,0% годовых, в зависимости от выпуска (2016 г.: векселя российских банков в сумме 525 699 тысяч рублей с погашением в январе-сентябре 2017 года, доходностью к погашению от 9,1% до 19,0% годовых, в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, полностью реализованы в 2017 году. (2016 г.: облигации российских банков - ПАО «Сбербанк», Государственная Корпорация Внешэкономбанк и российские компании ПАО «Ростелеком», ПАО «Трансконтейнер», ФГУП Почта России с датами погашения от августа 2020 года до февраля 2032 года, с купонным доходом 9,20% и 11,65% годовых, с доходностью к погашению от 7,99% до 10,27% годовых в зависимости от выпуска).

На 31 декабря 2017 года Группой выдано ипотечных кредитов физическим лицам, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования на общую сумму 6 596 тысяч рублей (2016 г.: 3 016 тысяч рублей). Все ипотечные кредиты физическим лицам руководством Группы классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Группой заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

На 31 декабря 2017 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2016 г.: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Сумма
АО Россельхозбанк	Ba2	BB+	243 338
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	BB-	219
Итого векселей кредитных организаций			243 557

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Сумма
Банк ГПБ (АО)	Ba2	BB+	328 744
Банк ВТБ (ПАО)	Ba2	BB+	196 955
Итого векселей кредитных организаций			525 699

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение векселей кредитных организаций:

	2017	2016
Резерв под обесценение векселей кредитных организаций на 1 января	14 507	14 507
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	2 460	-
Резерв под обесценение векселей кредитных организаций на 31 декабря	16 967	14 507

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя кредитных организаций	260 524	260 524
За вычетом резерва под обесценение	(16 967)	(16 967)
Итого векселя кредитных организаций	243 557	243 557

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя кредитных организаций	525 699	14 507	540 206
За вычетом резерва под обесценение	-	(14 507)	(14 507)
Итого векселя кредитных организаций	525 699	-	525 699

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

	Примечание	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		942 812	426 218
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(498)	1 962
Приобретение		2 664 304	4 988 576
Реализация		(1 744 011)	(863 744)
Погашение		(1 599 784)	(3 616 595)
Начисленные процентные доходы	20	66 430	76 839
Проценты полученные		(79 100)	(70 444)
Балансовая стоимость на 31 декабря		250 153	942 812

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	2 881	1 616
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	935	1 265
Итого инвестиции в ассоциированные компании	3 816	2 881

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%, ООО «Расчетные системы - Пермь» - 25%. В январе 2017 года Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в связи с ликвидацией предприятия.

11. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	2017	2016
Остаточная стоимость		
на 31 декабря 2016 года	42 223	44 850
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2017 года	63 801	63 801
Поступления	4 399	-
Перевод из доверительного управления в состав основных средств	(32 481)	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	35 719	63 801
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года	(21 578)	(18 951)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(2 293)	(2 627)
Накопленные амортизационные отчисления, переведенные в основные средства	11 989	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	(11 882)	(21 578)
Остаточная стоимость		
на 31 декабря 2017 года	23 837	42 223

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2017 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 2 913 тысяч рублей (2016 г.: 3 005 тысяч рублей).

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 362 тысяч рублей (2016 г.: 3 746 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	25 082	21 324
Средства в расчетах по пластиковым картам	18 181	12 531
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	1 182	712
Недостача денежных средств	280	-
Расчеты по брокерским операциям	109	106
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	55 919	26 055
Авансовые платежи	45 685	17 435
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	23 562	26 318
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	5 350	722
Нематериальные активы	619	-
Резерв под обесценение прочих активов	(43 462)	(24 829)
Итого прочих активов	132 507	80 374

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой недвижимость и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов.

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансовые платежи	Средства в расчетах по пластиковым картам	Недостача денежных средств	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	10 841	14 074	-	-	-	24 915
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2016 года	13 748	(7 631)	-	-	1	6 118
Списание дебиторской задолженности в течение 2016 года	(6 204)	-	-	-	-	(6 204)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	18 385	6 443	-	-	1	24 829
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2017 года	7 310	11 138	890	280	-	19 618
Списание дебиторской задолженности в течение 2017 года	(985)	-	-	-	-	(985)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	24 710	17 581	890	280	1	43 462

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение	25	20 385	4 672	25 082
	-	(20 103)	(4 607)	(24 710)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	25	282	65	372

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

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	1 174	16 036	4 114	21 324
За вычетом резерва под обесценение	-	(15 649)	(2 736)	(18 385)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 174	387	1 378	2 939

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	5 739	1 386	3 502	14 455	25 082
За вычетом резерва под обесценение	(5 703)	(1 289)	(3 371)	(14 347)	(24 710)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	36	97	131	108	372

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 414	4 305	6 941	6 490	20 150
За вычетом резерва под обесценение	(1 708)	(3 490)	(6 697)	(6 490)	(18 385)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	706	815	244	-	1 765

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2016 года	37	255 502	87 035	2 837	345 411
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	37	304 921	183 029	5 369	493 356
Поступления	-	11	19 932	266	20 209
Поступление из доверительного управления	-	32 481	-	-	32 481
Выбытие	-	(518)	(7 065)	-	(7 583)
Остаток на 31 декабря 2017 года	37	336 895	195 896	5 635	538 463
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	(49 419)	(95 994)	(2 532)	(147 945)
Амортизационные отчисления	-	(6 250)	(21 529)	(982)	(28 761)
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам, полученным из доверительного управления	-	(11 989)	-	-	(11 989)
Выбытие	-	32	6 576	-	6 608
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	(67 626)	(110 947)	(3 514)	(182 087)
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2017 года	37	269 269	84 949	2 121	356 376

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	37	261 696	80 260	2 004	343 997
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	37	305 204	160 318	4 107	469 666
Поступления	-	1 217	28 429	1 605	31 251
Выбытие	-	(1 500)	(5 718)	(343)	(7 561)
Остаток на 31 декабря 2016 года	37	304 921	183 029	5 369	493 356
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-	(43 508)	(80 058)	(2 103)	(125 669)
Амортизационные отчисления	-	(6 124)	(21 375)	(742)	(28 241)
Выбытие	-	213	5 439	313	5 965
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(49 419)	(95 994)	(2 532)	(147 945)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	37	255 502	87 035	2 837	345 411

14. Средства других банков

	2017	2016
Кредиты и депозиты банков	-	139 291
Итого средств других банков	-	139 291

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют средства других банков (2016 г.: 1 банк-контрагент, денежные средства которого превышают 10% капитала Группы).

По состоянию на 31 декабря 2016 года привлечено кредитов других банков в сумме 139 291 тысяча рублей от АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 10,25% годовых.

15. Средства клиентов

	2017	2016
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 729 598	1 496 461
— Срочные депозиты	140 957	148 579
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 910 754	1 701 796
— Срочные депозиты	5 453 296	6 359 888
Итого средств клиентов	9 234 605	9 706 724

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 364 050	79,7	8 061 684	83,0
Торговля	419 705	4,5	431 136	4,4
Строительство	357 796	3,9	354 610	3,7
Финансовые услуги	280 870	3,0	227 561	2,3
Промышленность	248 265	2,7	168 517	1,7
Сфера услуг	224 247	2,5	208 815	2,2
Сельское хозяйство	61 682	0,7	24 493	0,3
Прочее	277 990	3,0	229 908	2,4
Итого средств клиентов	9 234 605	100,0	9 706 724	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы (2016 г.: 2 клиента на сумму 223 790 тысяч рублей, или 2,3% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года (2016 г.: 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2022 года). Процентная ставка по депозитам на конец 2017 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2016 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

17. Прочие обязательства

	Примечание	2017	2016
Прочие финансовые обязательства:			
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		5 475	2 119
Кредиторская задолженность		5 418	3 228
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		11 790	10 437
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	5 472	4 536
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 487	2 721
Авансы полученные		-	76
Прочее		2 369	2 131
Итого прочих обязательств		34 011	25 248

18. Уставный капитал

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

	2017			2016		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	341 615 722	1	718 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	-	-	-	50 000 000	1	50 000
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

В 2017 году в составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая путем конвертации в них ранее размещенных привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 50 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 619 482 тысяч рублей (2016 г.: 504 686 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 144 826 тысяч рублей (2016 г.: 90 560 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (2016 г.: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		817 210	894 453
Средства в банках		172 561	185 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105 162	45 397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	66 430	76 839
Всего процентные доходы		1 161 363	1 202 079
Процентные расходы			
Средства клиентов		555 725	681 654
Прочие заемные средства		32 832	32 832
Средства других банков		2 505	16 524
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	450
Всего процентные расходы		591 062	731 460
Чистые процентные доходы		570 301	470 619

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	232 498	218 139
Комиссия по выданным гарантиям	45 599	38 129
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	31 705	23 956
Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных	-	1 908
Комиссия по прочим операциям	14 606	15 585
Итого комиссионных доходов	324 408	297 717
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 046	11 321
Комиссия по прочим операциям	15 486	6 708
Итого комиссионных расходов	28 532	18 029
Чистый комиссионный доход	295 876	279 688

Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных представляет собой комиссию за сопровождение залладных, находящихся в законном владении АИЖК.

22. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Прочие операционные доходы			
Факторинговые операции		20 471	20 067
Доход от инвестиционной недвижимости	11	2 913	3 005
Реализация прав требований		239	1 274
Прочее		22 318	21 066
Итого прочих операционных доходов		45 941	45 412
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		240 636	205 506
Расходы по страхованию		61 255	46 366
Плата за право пользования программным обеспечением		51 919	44 075
Ремонт и обслуживание оборудования		33 468	36 677
Амортизационные отчисления по основным средствам	13	28 761	28 241
Налоги, кроме налога на прибыль		19 781	17 354
Расходы по аренде	28	18 449	17 235
Расходы на охрану		15 812	16 197
Расходы на услуги связи		14 704	15 308
Административные расходы		9 882	5 399
Расходы на рекламу и маркетинг		3 157	3 154
Амортизация инвестиционной недвижимости	11	2 293	2 627
Расходы по выбытию имущества		1 017	1 888
Профессиональные услуги		2 229	1 786
Транспортные и командировочные расходы		1 026	900
Прочее		50 560	50 638
Итого операционных расходов		554 949	493 351

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 175	28 168
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(661)	(10 752)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	100	(393)
Расходы по налогу на прибыль	39 614	17 023

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	169 296	91 664
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	33 859	18 334
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(6 442)	(2 168)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2016 г.: 13%)	(137)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	12 334	857
Расходы по налогу на прибыль за год	39 614	17 023

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

Временные разницы за 2017 год и 2016 год представлены следующим образом:

	2017	Изменение	2016
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	12 591	4 248	8 343
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 253	(1 416)	5 669
Прочие резервы	13 180	4 405	8 775
Прочее	1 365	(169)	1 534
Общая сумма отложенных налоговых активов	31 389	7 068	24 321
Изменение отложенного налогового обязательства			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	100	(100)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 873)	(1 810)	(2 063)
Основные средства	(9 655)	(2 253)	(7 402)
Амортизация основных средств	(8 933)	(2 251)	(6 682)
Инвестиции в ассоциированные компании	(760)	(193)	(567)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(23 221)	(6 407)	(16 814)
Итого отложенное налоговое обязательство	8 168	661	7 507

	2016	Изменение	2015
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	8 343	4 323	4 020
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 669	11 690	(6 021)
Прочие резервы	8 775	(206)	8 981
Прочее	1 534	(1 480)	3 014
Общая сумма отложенных налоговых активов	24 321	14 327	9 994
Изменение отложенного налогового обязательства			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(100)	(393)	293
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 063)	(1 906)	(157)
Основные средства	(7 402)	(651)	(6 751)
Амортизация основных средств	(6 682)	(372)	(6 310)
Инвестиции в ассоциированные компании	(567)	(253)	(314)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(16 814)	(3 575)	(13 239)
Итого отложенное налоговое обязательство	7 507	10 752	(3 245)

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

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

24. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	29 500	3 500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(29 500)	(3 500)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

В течение 2017 года объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям в размере 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 2016 года объявлены и выплачены дивиденды за 2015 год по привилегированным акциям в размере 0,7 рублей на одну акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

25. Управление рисками

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

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 036	-	-	1 605 036
Обязательные резервы в Банке России	70 187	-	-	70 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	1 460 364
Средства в банках	1 489 804	-	-	1 489 804
Кредиты клиентам	5 178 295	-	-	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 153	-	-	250 153
Инвестиции в ассоциированные компании	3 816	-	-	3 816
Инвестиционная недвижимость	23 837	-	-	23 837
Прочие активы	132 507	-	-	132 507
Основные средства	356 376	-	-	356 376
Отложенный налоговый актив	8 168	-	-	8 168
Итого актива	10 578 543	-	-	10 578 543
Обязательства				
Средства клиентов	9 233 823	124	658	9 234 605
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	34 011	-	-	34 011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 541	-	-	1 541
Итого обязательств	9 559 075	124	658	9 559 857
Чистая балансовая позиция	1 019 468	(124)	(658)	1 018 686
Обязательства кредитного характера	1 845 890	-	-	1 845 890

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 501	-	-	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	70 507	-	-	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	5 362 244	-	55	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	2 881	-	-	2 881
Инвестиционная недвижимость	42 223	-	-	42 223
Прочие активы	80 374	-	-	80 374
Основные средства	345 411	-	-	345 411
Отложенный налоговый актив	7 507	-	-	7 507
Итого актива	11 081 523	-	55	11 081 578
Обязательства				
Средства других банков	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов	9 705 656	130	938	9 706 724
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	25 248	-	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	10 161 608	130	938	10 162 676
Чистая балансовая позиция	919 915	(130)	(883)	918 902
Обязательства кредитного характера	1 807 279	-	-	1 807 279

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группой от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 369 178	187 709	48 149	1 605 036
Обязательные резервы в Банке России	70 187	-	-	70 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	1 460 364
Средства в банках	1 489 804	-	-	1 489 804
Кредиты клиентам	5 178 295	-	-	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 153	-	-	250 153
Инвестиции в ассоциированные компании	3 816	-	-	3 816
Инвестиционная недвижимость	23 837	-	-	23 837
Прочие активы	132 443	36	28	132 507
Основные средства	356 376	-	-	356 376
Отложенный налоговый актив	8 168	-	-	8 168
Итого актива	10 342 621	187 745	48 177	10 578 543
Обязательства				
Средства клиентов	9 012 412	177 484	44 709	9 234 605
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	32 394	1617	-	34 011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 541	-	-	1 541
Итого обязательств	9 336 047	179 101	44 709	9 559 857
Чистая балансовая позиция	1 006 574	8 644	3 468	1 018 686
Обязательства кредитного характера	1 841 169	864	3857	1 845 890

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 537	114 472	45 492	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	70 507	-	-	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	5 362 048	-	251	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	2 881	-	-	2 881
Инвестиционная недвижимость	42 223	-	-	42 223
Прочие активы	80 353	7	14	80 374
Основные средства	345 411	-	-	345 411
Отложенный налоговый актив	7 507	-	-	7 507
Итого актива	10 921 342	114 479	45 757	11 081 578
Обязательства				
Средства других банков	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов	9 545 262	116 285	45 177	9 706 724
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	24 908	340	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	10 000 874	116 625	45 177	10 162 676
Чистая балансовая позиция	920 468	(2 146)	580	918 902
Обязательства кредитного характера	1 743 607	1 031	62 641	1 807 279

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

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

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	1 729	1 383
Ослабление доллара США на 20%	(1 729)	(1 383)
Укрепление Евро на 20%	4 162	3 330
Ослабление Евро на 20%	(4 162)	(3 330)

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

	31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(429)	(343)
Ослабление доллара США на 20%	429	343
Укрепление Евро на 20%	116	93
Ослабление Евро на 20%	(116)	(93)

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

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов	4 745 095	1 198 842	177 141	3 538 637	9 659 715
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 747 883	1 212 335	193 692	3 960 654	10 114 564

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	1 086	13 760	15 851	141 745	172 442
Средства клиентов	4 275 906	1 634 928	2 119 547	2 231 913	10 262 294
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 279 780	1 662 181	2 151 949	2 795 675	10 889 585

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 036	-	-	-	-	1 605 036
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 187	70 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	-	-	1 460 364
Средства в банках	1 489 804	-	-	-	-	1 489 804
Кредиты клиентам	79 707	1 000 032	892 269	3 206 287	-	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 153	-	-	-	-	250 153
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	3 816	3 816
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	23 837	23 837
Прочие активы	50 083	7 868	10 012	8 345	56 199	132 507
Основные средства	-	-	-	-	356 376	356 376
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 168	8 168
Итого актива	4 935 147	1 007 900	902 281	3 214 632	518 583	10 578 543
Обязательства						
Средства клиентов	4 646 693	1 169 894	38 498	3 379 520	-	9 234 605
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	21 301	920	11 790	-	-	34 011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 541	-	-	-	1 541
Итого обязательств	4 667 994	1 172 355	50 288	3 669 220	-	9 559 857
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	267 153	(164 455)	851 993	(454 588)	518 583	1 018 686
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	267 153	102 698	954 691	500 103	1 018 686	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 109 501	-	-	-	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	70 507	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	983 145
Средства в банках	1 134 918	-	-	-	1 134 918
Кредиты клиентам	56 347	1 113 391	1 116 421	3 076 140	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	2 881	2 881
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	42 223	42 223
Прочие активы	15 336	2 234	26 055	1 397	80 374
Основные средства	-	-	-	345 411	345 411
Отложенный налоговый актив	-	-	-	7 507	7 507
Итого актива	5 242 059	1 115 625	1 142 476	3 077 537	11 081 578
Обязательства					
Средства других банков	-	8 802	10 016	120 473	139 291
Средства клиентов	4 227 116	1 451 681	1 972 499	2 055 428	9 706 724
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	289 700
Прочие обязательства	22 347	2 825	76	-	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 713	-	-	1 713
Итого обязательств	4 249 463	1 465 021	1 982 591	2 465 601	10 162 676
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	992 596	(349 396)	(840 115)	611 936	918 902
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	992 596	643 200	(196 915)	415 021	918 902

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

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

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

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

обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 454	-	-	-	1 589 582	1 605 036
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 187	70 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	-	-	1 460 364
Средства в банках	1 451 804	-	-	-	38 000	1 489 804
Кредиты клиентам	79 707	1 000 032	892 269	3 206 287	-	5 178 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 153	-	-	-	-	250 153
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	3 816	3 816
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	23 837	23 837
Прочие активы	-	-	-	-	132 507	132 507
Основные средства	-	-	-	-	356 376	356 376
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 168	8 168
Итого актива	3 257 482	1 000 032	892 269	3 206 287	2 222 473	10 578 543
Обязательства						
Средства клиентов	1 466 423	1 169 894	38 498	3 379 520	3 180 270	9 234 605
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	34 011	34 011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	1541	1 541
Итого обязательств	1 466 423	1 169 894	38 498	3 669 220	3 215 822	9 559 857
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 791 059	(169 862)	853 771	(462 933)	(993 349)	1 018 686
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 791 059	1 621 197	2 474 968	2 012 035	1 018 686	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	351 617	-	-	-	1 757 884	2 109 501
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 507	70 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145
Средства в банках	1 102 318				32 600	1 134 918
Кредиты клиентам	56 347	1 113 391	1 116 421	3 076 140	-	5 362 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	942 812	-	-	-	-	942 812
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	2 881	2 881
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	42 223	42 223
Прочие активы	-	-	-	-	80 374	80 374
Основные средства	-	-	-	-	345 411	345 411
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 507	7 507
Итого актива	3 436 239	1 113 391	1 116 421	3 076 140	2 339 387	11 081 578
Обязательства						
Средства других банков	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов	1 419 879	1 451 681	1 972 499	2 055 428	2 807 237	9 706 724
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	25 248	25 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 713	1 713
Итого обязательств	1 419 879	1 460 483	1 982 515	2 465 601	2 834 198	10 162 676
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 016 360	(347 092)	(866 094)	610 539	(494 811)	918 902
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	2 016 360	1 669 268	803 174	1 413 713	918 902	

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

	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	0,1%	0,5%	8,1%	0,3%	0,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,6%	-	-	9,9%	-	-
Средства в банках	7,2%	-	-	9,6%	-	-
Кредиты клиентам	12,2%	-	-	15,7%	-	9,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0%	-	-	10,2%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	9,2%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	1,3%	0,1%	0,3%	1,3%	0,1%	0,3%
-срочные депозиты юридических лиц	7,9%	-	-	7,5%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	6,3%	2,2%	1,1%	9,7%	2,3%	1,8%
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,3%	-	-

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	801 753	687 459
Дополнительный капитал	488 475	465 995
Итого нормативного капитала	1 290 228	1 153 454

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,9% (2016 г.: 12,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

27. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

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

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

	2017	2016
Менее 1 года	5 992	5 959
От 1 до 5 лет	2 986	616
Итого обязательств по операционной аренде	8 978	6 575

Расходы Группы по аренде составили 18 449 тысяч рублей (2016 г.: 17 235 тысяч рублей) (Примечание 22).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2017	2016
Гарантии выданные	1 094 301	907 277
Неиспользованные кредитные линии	757 061	904 538
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 472)	(4 536)
Итого обязательств кредитного характера	1 845 890	1 807 279

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	4 536	5 485
Создание/ (восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	936	(949)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	5 472	4 536

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

28. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(498)	1 962
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	100	(393)
Совокупный доход после налогообложения		(398)	1 569

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 605 036	1 605 036	2 109 501	2 109 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	1 460 364	983 145	983 145
Средства в банках	1 489 804	1 489 804	1 134 918	1 134 918
Кредиты клиентам	5 178 295	5 177 778	5 362 299	5 361 763
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 153	250 153	942 812	942 812
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	139 291	139 291
Средства клиентов	9 234 605	9 234 605	9 706 724	9 706 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

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

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 5,0% до 34,9% (2016 г.: от 5,3% до 34,9%)).

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

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

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	1 460 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	250 153	250 153
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 489 804	1 489 804
Кредиты клиентам	-	5 177 778	5 177 778
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 234 605	9 234 605
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	983 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 097	528 715	942 812
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	1 134 918	1 134 918
Кредиты клиентам	-	5 361 763	5 361 763
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	139 291	139 291
Средства клиентов	-	9 706 724	9 706 724
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2017 и 2016 годов переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	2017	2016
Инвестиционная недвижимость	23 837	42 223

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Группы. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший удельный вес при оценке приходился на сравнительный подход. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной

недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 2 384 тысяч рублей (2016 г.: увеличится на 4 222 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 2 384 тысяч рублей (2016 г.: уменьшится на 4 222 тысяч рублей).

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 074 658	-	-	1 074 658
- остатки по счетам в Банке России	257 820	-	-	257 820
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	272 558	-	-	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1 460 364	-	-	1 460 364
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ	-	700 577	-	700 577
- кредиты, предоставленные банкам	-	751 227	-	751 227
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	38 000	-	38 000
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 039 929	-	3 039 929
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 074 856	-	1 074 856
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	457 998	-	457 998
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	275 113	-	275 113
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	296 696	-	296 696
- автокредиты физическим лицам	-	33 703	-	33 703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- векселя кредитных организаций	-	-	243 557	243 557
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	6 596	6 596
Итого финансовых активов	3 065 400	6 668 099	250 153	9 983 652
Нефинансовые активы				594 891
Итого активов				10 578 543

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 163 718	-	-	1 163 718
- остатки по счетам в Банке России	379 800	-	-	379 800
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	565 983	-	-	565 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	983 145	-	-	983 145
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Центральном Банке РФ	-	900 728	-	900 728
- кредиты, предоставленные банкам	-	201 590	-	201 590
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	32 600	-	32 600
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 323 227	-	3 323 227
- потребительские кредиты физическим лицам	-	900 520	-	900 520
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	486 963	-	486 963
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	429 370	-	429 370
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	218 830	-	218 830
- автокредиты физическим лицам	-	3 389	-	3 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- векселя кредитных организаций	-	-	525 699	525 699
- корпоративные облигации	-	-	414 097	414 097
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	3 016	3 016
Итого финансовых активов	3 092 646	6 497 217	942 812	10 532 675
Нефинансовые активы				548 903
Итого активов				11 081 578

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года	70 458	7 137	19 511	97 106
Изменения в составе связанных сторон	-	(96)	20 146	20 050
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 217	6 607	348 355	366 179
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(79 774)	(13 472)	(324 648)	(417 894)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года	1 901	176	63 364	65 441
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	(1 054)	(10)	(4 385)	(5 449)
Изменения в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(172)	(172)
	1 040	9	(6 814)	(5 765)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	(14)	(1)	(11 371)	(11 386)
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	69 404	7 127	15 126	91 657
Кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 887	175	51 993	54 055

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года	1 122	7 633	23 113	31 868
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(211)	(211)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	74 836	8 610	49 253	132 699
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(5 500)	(9 106)	(52 644)	(67 250)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016 года	70 458	7 137	19 511	97 106
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	-	(24)	(979)	(1 003)
Изменения в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	30	30
	(1 054)	14	(3 436)	(4 476)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	(1 054)	(10)	(4 385)	(5 449)
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 122	7 609	22 134	30 865
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	69 404	7 127	15 126	91 657

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2017 года	335 693	69 299	64 287	469 279
Изменения в составе связанных сторон	-	3880	4 159	8 039
Средства клиентов, полученные в течение года	2 604 713	602 522	5 575 876	8 783 111
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 592 996)	(647 142)	(5 568 125)	(8 808 263)
Средства клиентов на 31 декабря 2017 года	347 410	28 559	76 197	452 166

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2016 года	290 994	68 198	50 652	409 844
Изменения в составе связанных сторон	-	-	23 051	23 051
Средства клиентов, полученные в течение года	3 540 710	1 655 109	4 909 634	10 105 453
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 496 011)	(1 654 008)	(4 919 050)	(10 069 069)
Средства клиентов на 31 декабря 2016 года	335 693	69 299	64 287	469 279

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (2016 г.: 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны).

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

	2017	2016
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	14 892	6 695

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 489	294	10 265	13 048
Процентные расходы	10 148	879	2 186	13 213
Комиссионные доходы	1 077	391	5 891	7 359

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	420	1 058	3 559	5 037
Процентные расходы	21 327	2 273	1 811	25 411
Комиссионные доходы	886	280	3 003	4 169

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017	2016
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	40 067	18 885
-прочие краткосрочные вознаграждения	100	60
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	2084	490

32. События после отчетной даты

Существенных событий в период после отчетной даты 31 декабря 2017 года не произошло.

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

10 апреля 2018 года