

Джей энд Ти Банк (АО)

**Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Консолидированный отчет об изменениях капитала	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13
1 Введение.....	13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	35
5 Комиссионные доходы	35
6 Комиссионные расходы	35
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	36
9 Прочие чистые операционные доходы (расходы)	36
10 Резерв под обесценение	37
11 Расходы на персонал	37
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	37
13 Расход по налогу на прибыль.....	37
14 Денежные и приравненные к ним средства	41
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
17 Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения.....	44
18 Кредиты, выданные банкам.....	44
19 Кредиты, выданные клиентам	45
20 Основные средства и нематериальные активы	53
21 Прочие активы	54
22 Счета и депозиты банков	54
23 Текущие счета и депозиты клиентов	54
24 Субординированные займы	54
25 Прочие обязательства	56
26 Акционерный капитал и резервы.....	56
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
28 Управление капиталом.....	79
29 Условные обязательства кредитного характера	80
30 Операционная аренда.....	81
31 Условные обязательства	81
32 Депозитарные услуги	83
33 Операции со связанными сторонами.....	83
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	86
35 Приобретения	89
36 События после отчетной даты.....	91

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Джей энд Ти Банка (АО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочернего банка (далее – «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Банк имеет следующие лицензии: лицензию на осуществление банковских операций № 3061 от 04 февраля 2015 года и лицензию на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3061 от 04 февраля 2015 года. Банк также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03560-010000 от 7 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданную Федеральной комиссией по ценным бумагам, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14028-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление брокерской деятельности, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №045-14029-100000 от 16 июня 2017 года на осуществление депозитарной деятельности, выданную ЦБ РФ.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27 января 2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу 115035, Российская Федерация, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Банк не имеет филиалов.

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2017 год	2016 год
АКБ Хованский (акционерное общество)	Российская Федерация	Банковская	100	-

В 2017 году Группа приобрела контрольный пакет акций в АКБ Хованский (акционерное общество) (см. Примечание 35). Дочернее предприятие имеет лицензии на осуществление банковских операций и на осуществление банковских операций с физическими лицами. Дочернее предприятие не имеет филиалов.

Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Группы в отчетном году составляла 180 человек (2016 год: 95 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доли участия в Банке распределялись следующим образом.

	2017 %	2016 %
ДЖ&Т БАНК а.о.	99,94	99,94
Дж&Т Файнанс Груп ЕО	0,06	0,06
	100	100

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2017 году российская экономика начала выход из рецессии и возвращение к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей: рост ВВП составляет 1,6%. Согласно последним данным ЦБ РФ, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Инфляционная динамика побудила ЦБ РФ к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре. В апреле 2017 года Министерство Финансов впервые с 1982 года вышло на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан. Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в следующем году, связаны с санкционным режимом.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части оценки наличия контроля и значительного влияния над объектами инвестиций – Примечание 16;
- в части обесценения кредитов - Примечание 19;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
- в части оценки справедливой стоимости активов и обязательств дочерних предприятий на дату приобретения – Примечание 35.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

Указанные поправки не оказывают влияние на представление сравнительных данных.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

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

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

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

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

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

Дочерние предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальные валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные позиции, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании средней цены, рассчитываемые Московской межбанковской валютной биржей при наличии котировок по данным инструментам.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot», иностранную валюту, и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями,

что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Группа осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его

готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ставки амортизации различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Транспортные средства и прочее оборудование	10-33,3%

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ставка амортизации нематериальных активов составляет 25%.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода,

в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Группы и представление отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе тех или иных упрощений практического характера. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений и оборудования. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 12 394 тыс. рублей (см. Примечание 30).

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Группа должна применить МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую основополагающую модель для учета выручки по договорам с покупателями. Новая модель применяется ко всем договорам с покупателями, за исключением тех, которые находятся в сфере применения других МСФО (IFRSs), таких как финансовые инструменты, договоры аренды и договоры страхования. В результате, на большую часть выручки Группы, включая чистые процентные доходы, не будет оказано влияние.

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 15 ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения на дату первоначального применения (то есть, 1 января 2018 года). Таким образом, Группа не будет применять требования МСФО (IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

Группа продолжает анализировать договоры, которые находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 15 и оценивать влияние применения нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность, включая требования к дополнительным раскрытиям. Несмотря на то, что оценка влияния не завершена, Группа в настоящий момент не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 приведет к значительному влиянию на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также

приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа приступила к оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и начала процесс разработки методик и актуализации процессов для внедрения МСФО (IFRS) 9.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль
- МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	729 369	915 312
Кредиты, выданные банкам	176 849	64 502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 922	192 018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 202	110 829
Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения	17 629	20 999
	1 153 971	1 303 660
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(565 245)	(701 687)
Субординированные займы	(33 732)	(27 073)
Счета и депозиты банков	(3 280)	(666)
Векселя	(125)	(760)
	(602 382)	(730 186)

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год входит общая сумма, равная 6 601 тыс. рублей (2016 год: 20 830 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	83 183	87 612
Расчетные операции	23 069	16 682
Кассовые операции	6 014	5 568
Брокерские операции	482	-
Прочие	5 571	2 846
	118 319	112 708

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Операции с финансовыми инструментами	(10 482)	(4 212)
Расчетные операции	(10 252)	(8 453)
Посреднические услуги	(3 303)	-
Инкассация	(1 962)	(1 316)
Получение гарантий	(138)	(4 223)
Прочие	(3 015)	(739)
	(29 152)	(18 943)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	22 689	22 042
Долевые финансовые инструменты	60 629	2 330
Производные инструменты	(22 349)	(777)
	60 969	23 595

В состав чистой прибыли от операций с долговыми финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за 2017 год входят полученные дивиденды в сумме 57 756 тыс. рублей (2016 год: отсутствовали).

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	202 665	1 708 379
Прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	254 521	(1 052 309)
	457 186	656 070

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представляет собой результат от операций с производными финансовыми инструментами с материнской компанией, а также результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

9 Прочие чистые операционные доходы (расходы)

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Обязательное страхование вкладов	(38 226)	(42 814)
Прочие операционные расходы	(9 769)	(6 238)
Доходы от реализации имущества	7 559	4 937
Доход от выгодного приобретения (см. Примечание 35)	210 812	-
Прочие операционные доходы	11 495	1 818
	181 871	(42 297)

10 Резерв под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (см. Примечание 19)	(177 026)	(56 981)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 16)	(205 775)	-
Активы, удерживаемые для продажи (см. Примечание 19)	-	9 187
Выданные гарантии (см. Примечание 25)	(2 842)	(27 588)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (см. Примечание 17)	565	209
Прочие активы (см. Примечание 21)	(9 250)	20
Прочее	692	-
	(393 636)	(75 153)

11 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(341 745)	(255 179)
Налоги и отчисления по заработной плате	(66 075)	(50 648)
	(407 820)	(305 827)

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(85 005)	(83 675)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(30 408)	(23 610)
Профессиональные услуги	(23 271)	(28 183)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(21 170)	(18 280)
Ремонт и эксплуатация	(11 521)	(5 413)
Реклама и маркетинг	(10 613)	(17 835)
Амортизация (см. Примечание 20)	(6 621)	(5 506)
Командировочные	(3 101)	(3 585)
Прочие	(7 839)	(7 891)
	(199 549)	(193 978)

13 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(64 066)	(126 314)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	38 151	(40 388)
Всего расхода по налогу на прибыль	(25 915)	(166 702)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	380 138		826 879	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(76 028)	20,0	(165 376)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 508)	0,7	(2 640)	0,3
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	45 510	(12,0)	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	7 111	(1,9)	1 314	(0,2)
	(25 915)	6,8	(166 702)	20,1

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Налоговые убытки перенесенные на будущие периоды учитываются без ограничения срока, но в пределах не более 50% от суммы убытка до 31 декабря 2020 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
тыс. рублей					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 591)	(2 010)	-	-	(4 601)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 357	19 371	(22 800)	-	53 928
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 013	(1 838)	-	-	(825)
Кредиты, выданные клиентам	(158 861)	18 504	-	(6 800)	(147 157)
Основные средства и нематериальные активы	1 203	647	-	-	1 850
Активы, удерживаемые для продажи, и Прочие активы	1 180	12 999	-	-	14 179
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 105	(11 977)	-	-	2 128
Прочие обязательства	6 238	1 574	-	16 658	24 470
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	881	-	37 121	38 002
Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(80 356)	38 151	(22 800)	46 979	(18 026)
Отложенные налоговые активы	-	6 023	-	46 979	53 002
Отложенные налоговые обязательства	(80 356)	32 128	(22 800)	-	(71 028)

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 219)	1 628	-	(2 591)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 710)	62 444	2 623	57 357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(4 608)	5 621	-	1 013
Кредиты, выданные клиентам	(38 817)	(120 044)	-	(158 861)
Основные средства и нематериальные активы	893	310	-	1 203
Прочие активы	5 535	(4 355)	-	1 180
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277	13 828	-	14 105
Прочие обязательства	6 058	180	-	6 238
	(42 591)	(40 388)	2 623	(80 356)

14 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	261 744	171 942
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	263 411	960 960
Операции с ММВБ	146 933	516 264
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	583 556	2 716 895
- 30 крупнейших российских банков	793 858	531 217
- прочие российские банки	81 806	40 368
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	1 459 220	3 288 480
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 131 308	4 937 646

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), денежные и приравненные средства у каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 3 600 093 тыс. рублей.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 388 376	949 187
Еврооблигации Российской Федерации	185 239	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 573 615	949 187
- Облигации Банка России		
Купонные облигации Банка России	406 164	-
Всего облигаций Банка России	406 164	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 846 268	454 718
Всего корпоративных облигаций	1 846 268	454 718
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	299 553
Всего долевых инструментов	-	299 553
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 916	6 403

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Всего необремененных залогом производных, долевого и долговых инструментов	3 831 963	1 709 861

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты	10 642	70 524
Всего обязательств	10 642	70 524

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Здесь и далее используемые кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Moody's или Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не оформлял в залог ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 1 месяца	1 686 703	2 357 861	57,60	60,66
Всего покупка рублей за доллары США	1 686 703	2 357 861	57,60	60,66
Покупка рублей за евро				
На срок менее 1 месяца	4 443 592	4 770 017	68,87	63,55
Всего покупка рублей за евро	4 443 592	4 770 017	68,87	63,55
Покупка евро за рубли				
На срок менее 1 месяца	3 134 541	510 489	68,87	63,81
Всего покупка евро за рубли	3 134 541	510 489	68,87	63,81

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Продажа швейцарских франков за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	294 872	237 660	0,977	0,993
Всего продажа швейцарских франков за доллары США	294 872	237 660	0,977	0,993

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	75 057
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	75 057
- Облигации иностранных государств		
казначейские облигации с защитой от инфляции	30 686	-
суверенные облигации иностранного государства	56 952	-
Всего облигаций иностранных государств	87 638	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	57 734	-
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	40 542	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	822 120	339 639
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 016 774	3 295 931
с кредитным рейтингом ниже от B- до B+	450 766	434 392
Всего корпоративных облигаций	4 387 936	4 069 962
Всего долговых инструментов	4 475 574	4 145 019
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	1 076 293	1 176 365
- Паи ОПИФ	241 658	231 635
Всего долевых инструментов	1 317 951	1 408 000
Всего необремененных залогом финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 793 525	5 553 019

В 2015 году Банк купил 50% акций акционерного общества «Интерзнание» (далее – «Общество») у связанной стороны по цене 1 282 068 тыс. рублей. Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на Общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На

основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в отношении указанных корпоративных акций были выявлены признаки обесценения. Вследствие этого накопленный убыток в размере 205 775 тыс. рублей до вычета налога прибыль был реклассифицирован из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Остальные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

17 Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Необремененные залогом		
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35 332	88 043
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	29 823
Всего корпоративных облигаций	35 332	117 866
Резерв под обесценение	(166)	(731)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	35 166	117 135

18 Кредиты, выданные банкам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
Без рейтинга	-	91 218
Всего кредитов, выданных банкам	-	91 218
Сделки «обратного РЕПО»	2 369 926	2 219 188
Всего кредитов и РЕПО, выданных банкам	2 369 926	2 310 406

Кредиты, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО” на сумму 2 369 926 тыс. рублей, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 2 547 718 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки по кредитам которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 369 926 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 772 868 тыс. рублей).

19 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	5 043 223	4 843 284
Кредиты, выданные физическим лицам	933 511	1 147 349
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 976 734	5 990 633
Резерв под обесценение	(455 151)	(385 699)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 521 583	5 604 934

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год. Резерв под обесценение, полученный при приобретении дочернего предприятия, представлен исключительно для презентационных целей.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(311 072)	(74 627)	(385 699)
Чистое создание резерва под обесценение	(164 342)	(12 684)	(177 026)
Резерв, полученный при приобретении дочернего предприятия	(19 404)	(1 869)	(21 273)
Списания	115 101	13 746	128 847
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(379 717)	(75 434)	(455 151)

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(300 471)	(56 072)	(356 543)
Чистое создание резерва под обесценение	(23 427)	(33 554)	(56 981)
Списания	12 826	14 999	27 825
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(311 072)	(74 627)	(385 699)

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 582 406	827 586	5 409 992
Обесцененные кредиты			
- непросроченные	279 597	-	283 279
- просроченные от 3 месяцев до 1 года	34 332	86 387	120 719
- просроченные более 1 года	146 888	19 538	162 744
Всего обесцененных кредитов	460 817	105 925	566 742
Всего кредитов до вычета резервов под обесценение	5 043 223	933 511	5 976 734
Резерв под обесценение	(379 717)	(75 434)	(455 151)
Всего кредитов выданных клиентам	4 663 506	858 077	5 521 583

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 472 655	986 448	5 459 103
Обесцененные кредиты			
- непросроченные	35 194	92 660	127 854
- просроченные до 30 дней	42 192	21 011	63 203
- просроченные от 1 до 3 месяцев	39 170	1 788	40 958
- просроченные от 3 месяцев до 1 года	237 360	26 332	263 692
- просроченные более 1 года	16 713	19 110	35 823
Всего обесцененных кредитов	370 629	160 901	531 530
Всего кредитов до вычета резервов под обесценение	4 843 284	1 147 349	5 990 633
Резерв под обесценение	(311 072)	(74 627)	(385 699)
Всего кредитов, выданных клиентам	4 532 212	1 072 722	5 604 934

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основе методики, разработанной на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, представляющей собой количественную оценку потенциальных потерь, которая осуществляется на основе оценки каждого заемщика, с последующей агрегацией потенциальных потерь в целом по портфелю, за исключением кредитов с признаками обесценения, для которых резерв под обесценение создается на индивидуальной основе.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года Группой используются такие показатели, как вероятность дефолта (PD), объем активов, подверженный дефолту (EAD), потери при дефолте (LGD). При определении размера резерва обесцененных кредитов используется метод дисконтирования справедливой стоимости обеспечения, полученного в залог по данным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, составил 7,5% (31 декабря 2016 года: 6,4%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 46 635 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 45 322 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Группа использует метод оценки на коллективной основе размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, за исключением кредитов с признаками обесценения, для которых резерв под обесценение создается на индивидуальной основе. Оценка ставки резерва осуществляется с учетом таких факторов как наличие/отсутствие просрочек, наличие/отсутствие обеспечения, качественная характеристика заемщика. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов с признаками обесценения, выданных физическим лицам, включают следующие:

- рыночные аналоги залогов недвижимости были приняты за основу;
- при получении поступлений от реализации собственности, находящейся в залоге, задержка составляет 1 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, без признаков обесценения составил 0,3% (31 декабря 2016 года: 0,1%). По состоянию на 31 декабря 2017 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, с признаками обесценения составил 68,6% (31 декабря 2016 года: 45,8%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 25 742 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 32 182 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	1 724 223	-	1 724 223	-
Имущественные права	505 461	-	505 461	-
Ценные бумаги	952 166	-	952 166	-
Ценные бумаги по сделкам «обратного РЕПО»	213 982	213 982	-	-
Транспортные средства	296 385	-	-	296 385
Оборудование	147 774	-	-	147 774
Товары в обороте	1 556	-	-	1 556
Прочие поручительства	9 748	-	-	9 748
Права требования по контрактам	55 176	-	-	55 176
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	639 662	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 546 133	213 982	3 181 850	510 639
31 декабря 2017 года тыс. рублей				
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	107 773	-	107 773	-
Имущественные права	1 978	-	1 978	-
Прочие поручительства	795	-	-	795
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6 827	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	117 373	-	109 751	795
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 663 506	213 982	3 291 601	511 434
31 декабря 2016 года тыс. рублей				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Срочные депозиты	14 850	14 850	-	-
Недвижимость	874 322	-	874 322	-
Имущественные права	574 306	-	574 306	-
Ценные бумаги	993 862	-	993 862	-

Ценные бумаги по сделкам «обратного РЕПО»	456 786	456 786	-	-
Транспортные средства	341 759	-	-	341 759
Оборудование	268 672	-	-	268 672
Товары в обороте	9 572	-	-	9 572
Прочие поручительства	57 948	-	-	57 948
Права требования по контрактам	93 481	-	-	93 481
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	736 783	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 422 341	471 636	2 442 490	771 432
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	85 509	-	85 509	-
Имущественные права	7 000	-	7 000	-
Оборудование	9 974	-	-	9 974
Прочие поручительства	625	-	-	625
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6 763	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	109 871	-	92 509	10 599
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	4 532 212	471 636	2 534 999	782 031

Прочие поручительства представляют собой поручительства, выданные физическими и юридическими лицами, и не учитываются при оценке размера резерва под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» на сумму 213 982 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 456 786 тыс. рублей), которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 238 597 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 507 621 тыс. рублей).

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных физическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, без учета избыточного обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
31 декабря 2017 года тыс. рублей				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Срочные депозиты	13 862	13 862	-	-
Недвижимость	636 286	-	636 286	-
Транспортные средства	2 416	-	2 416	-
Прочие поручительства	324	-	-	324
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	171 899	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	824 787	13 862	638 702	324
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	33 290	-	33 290	-
Всего обесцененных кредитов	33 290	-	33 290	-
Всего кредитов, выданных физическим лицам	858 077	13 862	671 992	324

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Срочные депозиты	18 469	18 469	-	-
Недвижимость	874 975	-	874 975	-
Имущественные права	29 531	-	29 531	-
Транспортные средства	14 924	-	-	14 924
Прочие поручительства	10 744	-	-	10 744
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	36 896	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	985 539	18 469	904 456	25 668
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	85 632	-	85 632	-
Транспортные средства	1 551	-	-	1 551
Всего обесцененных кредитов	87 183	-	85 632	1 551
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 072 722	18 469	990 088	27 219

Прочие поручительства, полученные Группой, в основном представляют собой поручительства физических лиц, отличных от соответствующего заемщика. Данные поручительства не учитываются при оценке размера резерва под обесценение.

Изъятое обеспечение

В течение 2017 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 693 065 тыс. рублей (2016 год: 13 145 тыс. рублей).

Изъятое обеспечение отражено по статье «Активы, удерживаемые для продажи» и по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Недвижимость	656 618	41 203
Обесценение	-	(18 949)
Всего изъятого обеспечения	656 618	22 254

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. В течение 2017 года была продана часть изъятого имущества и списан резерв на сумму 1 998 тыс. рублей, а также списана часть стоимости активов за счет резерва на сумму 16 951 тыс. рублей.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Строительство и девелопмент	2 078 120	767 751
Финансовые услуги	1 863 020	2 015 486
Физические лица	933 511	1 147 349
Управление недвижимостью	536 514	78 347
Прочие	176 958	173 751
Торговля	138 282	1 295 400
Деревообрабатывающая промышленность	134 112	144 029
Медицинские услуги	65 579	109 380
Охранные услуги	40 731	-
Отели	6 700	21 603
Пищевая промышленность	3 207	8 499
Производство	-	19 557
Транспортные услуги	-	209 481
	5 976 734	5 990 633
Резерв под обесценение	(455 151)	(385 699)
	5 521 583	5 604 934

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 2 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 1 заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 987 019 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 993 862 тыс. рублей).

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства и прочее оборудование	Нематери- альные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5 615	19 690	14 617	39 922
Поступления	1 494	728	1 387	3 609
Выбытия	(79)	-	-	(79)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	7 030	20 418	16 004	43 452
Поступления	3 911	19 726	10 875	34 512
Выбытия	(2 801)	(782)	(35)	(3 618)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	8 140	39 362	26 844	74 346
<i>Амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(4 306)	(5 711)	(11 918)	(21 935)
Начисленная амортизация за год	(854)	(2 900)	(1 752)	(5 506)
Выбытия	79	-	-	79
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(5 081)	(8 611)	(13 670)	(27 362)
Начисленная амортизация за год	(1 108)	(3 046)	(2 467)	(6 621)
Выбытия	2 801	362	5	3 168
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(3 388)	(11 295)	(16 132)	(30 815)
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2017 года	4 752	28 067	10 712	43 531
По состоянию на 31 декабря 2016 года	1 949	11 807	2 334	16 090

21 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Средства обеспечения	33 900	17 036
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	25 861	8 154
Прочие	18 075	1 171
Резерв под обесценение	(9 265)	(15)
Всего прочих активов	68 571	26 346

22 Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	13 478	459 859
Срочные депозиты	26 355	16 526
	39 833	476 385

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2016 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Юридические лица	2 229 260	3 464 101
- Физические лица	1 414 188	666 249
Срочные депозиты		
- Юридические лица	1 444 468	1 901 088
- Физические лица	6 445 529	5 633 549
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	11 533 445	11 664 987

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 13 862 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 39 424 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2016 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 120 936 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 029 355 тыс. рублей).

24 Субординированные займы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы	743 522	300 000
	743 522	300 000

Субординированные займы

20 июня 2013 года Группа привлекла кредит от ДЖ&Т БАНК а.о. в размере 300 000 тыс. рублей сроком до 22 июля 2013 года. 7 июля 2013 года данный кредит после согласования с ЦБ РФ был переведен в разряд субординированных со сроком погашения 8 июля 2023 года и эффективной процентной ставкой 9% годовых.

В октябре 2017 года в результате приобретения дочернего предприятия, Группа получила в распоряжение субординированный кредит в сумме 446 119 тыс. рублей, номинированный в долларах США, со сроком погашения 17 января 2024 года и эффективной процентной ставкой 8% годовых.

В случае банкротства субординированные кредиты погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	Обязательства	
	Субординирован- ные займы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	300 000	300 000
Прочие изменения	-	-
Процентный расход	27 073	27 073
Проценты уплаченные	(27 073)	(27 073)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	300 000	300 000
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	300 000	300 000
Изменения в связи с приобретением дочернего предприятия	446 119	446 119
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(2 597)	(2 597)
Прочие изменения	-	-
Процентный расход	33 732	33 732
Проценты уплаченные	(33 732)	(33 732)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	743 522	743 522

25 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с сотрудниками	126 916	38 194
Прочие финансовые обязательства	29 210	8 414
Всего прочих финансовых обязательств	156 126	46 608
Резерв под обесценение выданных гарантий	33 872	31 030
Неамортизированная часть комиссий по договорам гарантий	20 328	45 989
Резерв под налоговые риски	15 000	-
Кредиторская задолженность по причим налогам	9 587	3 284
Задолженность по взносам в АСВ	7 792	7 403
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	1 319	9 054
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	315	34 774
Прочие нефинансовые обязательства	175	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	88 388	131 584
Всего прочих обязательств	244 514	178 142

26 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и добавочный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2017 года состоит из 127 030 000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2016 года: 127 030 000) и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2015 года: 70 000). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Группа получила следующие взносы акционеров, которые были отражены как добавочный капитал:

- прямой взнос в размере 30 000 тыс. рублей, выплаченный в 2008 году в форме материальной помощи;
- предоставление Группе субординированного займа по ставке ниже рыночной привело к образованию добавочного капитала в размере 5 301 тыс. рублей, 3 660 тыс. рублей из которых были показаны как распределение акционерам, в результате досрочного погашения субординированного займа в 2010 году, который затем был инвестирован в акционерный капитал Группы;
- прямой взнос в размере 50 000 тыс. рублей, выплаченный в 2011 году в форме материальной помощи;

- прямой взнос в размере 45 000 тыс. рублей, выплаченный в 2013 году в форме материальной помощи.

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 619 858 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 385 776 тыс. рублей).

В 2017 году Группа выплатила 74 989 тыс. рублей дивидендов (в 2016 году: 305 040 тыс. рублей).

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Игорь Ковач – Председатель Совета Директоров;
- Васил Шевц;
- Штепан Ашер;
- Томаш Климичек;
- Андрей Викторович Кузнецов.

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

15 мая 2017 года в состав Совета Директоров были избраны Андрей Викторович Кузнецов и Томаш Климичек, и исключена Ирина Николаевна Ковалевская.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав

Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криницин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский.

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения:

19 июля 2017 года из состава Правления исключена Светлана Сергеевна Карташова.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является головной организацией банковской группы в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в состав которой входит дочерний банк АКБ Хованский (акционерное общество). Банк является единственным участником АКБ Хованский (акционерное общество) и может единолично принимать решения, касающиеся деятельности дочернего банка, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, определять количественный состав Совета Директоров, избирать его членов и досрочно прекращать их полномочия.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Юридическое управление, ответственное за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований (в том числе соблюдение требований Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»).

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) имеют одинаковые цели и задачи и функционируют в каждом банке Группы.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита каждого из банков Группы. Службы внутреннего аудита независимы от руководства Группы и подотчетны непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управления банковских рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Группы соответствуют указанным требованиям.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Процедуры контроля за принимаемыми рисками, применяемые в головной кредитной организации банковской группы – Джей энд Ти Банк (АО) распространяются на всех участников Группы. В связи с тем, что по состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами Группы было принято решение о присоединении АКБ Хованский (акционерное общество) с передачей всех прав и обязанностей к Джей энд Ти Банк (АО) и прекращением деятельности АКБ Хованский (акционерное общество), которое планируется к завершению в течение 1 квартала 2018 года, Группа не разрабатывает единую политику по управлению рискам Группы, и руководствуется процессами и процедурами управления рисками, предусмотренными Политикой по управлению рисками головной кредитной организации банковской группы.

Политика Банка по управлению рисками, применяемая Группой, нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) каждого из банков Группы, проводится доработка внутренней риск-отчетности в целях её полного соответствия требованиям внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, применяемые Группой, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В обязанности руководителя Управления банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление банковских рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Каждый из банков Группы имеет систему отчетности по значимым для банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками каждого из банков Группы и Службами внутреннего аудита по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствуют внутренним документам Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения подразделениями управления рисками каждого из банков Группы и Службами внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля (комплаенс-службы), система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операциями на финансовых рынках.

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

Группой проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течение 2017 года данная величина, с учетом достаточной капитализации Группы, находилась на приемлемом уровне.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

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

	2017				2016			
	Средняя эффективная процентная ставка				Средняя эффективная процентная ставка			
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие
Процентные активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,3%	2,3%	0,6%	-	7,7%	1,9%	0,5%	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	9,2%	2,9%	-	1,1%	12,6%	3,0%	-	1,8%
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	-	-	1,0%	-	-	12,3%	-	-
Кредиты, выданные банкам	7,1%	-	-	-	9,9%	4,5%	1,8%	-

	2017				2016			
	Средняя эффективная процентная ставка				Средняя эффективная процентная ставка			
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие
Кредиты, выданные клиентам	14,7%	12,0%	6,3%	-	17,4%	10,0%	6,4%	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков								
- Срочные депозиты	6,5%	-	-	0,5%	-	-	-	0,1%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Срочные депозиты	8,2%	2,1%	0,3%	-	10,1%	2,7%	2,4%	-
Векселя	-	-	-	-	9,8%	-	-	-
Субординированные займы	9,0%	8,0%	-	-	9,0%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	164 190	110 780
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(164 190)	(110 780)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(96 886)	(280 188)	(66 840)	(210 114)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	104 636	305 179	73 422	231 494

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 209 390	171 139	638 553	112 226	2 131 308
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	102 943	-	-	-	102 943
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 276 762	532 189	2 167	20 845	3 831 963
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 781 744	3 815 576	-	196 205	5 793 525
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	35 166	-	35 166
Кредиты, выданные банкам	2 369 926	-	-	-	2 369 926
Кредиты, выданные клиентам	4 431 627	3 682	1 086 274	-	5 521 583
Основные средства и нематериальные активы	43 531	-	-	-	43 531
Активы, удерживаемые для продажи	656 618	-	-	-	656 618
Прочие активы	51 294	1 963	14 735	579	68 571
Отложенные налоговые активы	53 002	-	-	-	53 002
Всего активов	13 976 837	4 524 549	1 776 895	329 855	20 608 136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 631	3	8	-	10 642
Счета и депозиты банков	20 981	-	-	18 852	39 833
Текущие счета и депозиты клиентов	8 468 694	2 594 859	456 139	13 753	11 533 445
Субординированные займы	300 000	443 522	-	-	743 522
Прочие обязательства	243 118	304	1 092	-	244 514
Отложенные налоговые обязательства	71 028	-	-	-	71 028
Всего обязательств	9 114 452	3 038 688	457 239	32 605	12 642 984
Чистая балансовая позиция	4 862 385	1 485 861	1 319 656	297 250	7 965 152

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Чистая забалансовая позиция	3 003 787	(1 384 813)	(1 309 050)	(294 872)	15 052
Чистая совокупная позиция	7 866 172	101 048	10 606	2 378	7 980 204

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 151 836	306 347	3 438 612	40 851	4 937 646
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	80 239	-	-	-	80 239
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 574 690	117 165	18 006	-	1 709 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 255 325	3 057 614	-	240 080	5 553 019
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	117 135	-	-	117 135
Кредиты, выданные банкам	1 773 038	332 169	205 199	-	2 310 406
Кредиты, выданные клиентам	4 248 217	332 412	1 024 305	-	5 604 934
Основные средства и нематериальные активы	16 090	-	-	-	16 090
Активы, удерживаемые для продажи	22 254	-	-	-	22 254
Прочие активы	12 112	1 345	12 889	-	26 346
Всего активов	11 133 801	4 264 187	4 699 011	280 931	20 377 930

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 718	-	806	-	70 524
Счета и депозиты банков	26 708	433 151	-	16 526	476 385
Текущие счета и депозиты клиентов	9 469 787	1 710 614	460 843	23 743	11 664 987
Векселя	12 820	-	-	-	12 820
Субординированные займы	300 000	-	-	-	300 000
Прочие обязательства	175 677	2 465	-	-	178 142
Отложенные налоговые обязательства	80 356	-	-	-	80 356
Всего обязательств	10 135 066	2 146 230	461 649	40 269	12 783 214
Чистая балансовая позиция	998 735	2 117 957	4 237 362	240 662	7 594 716
Чистая забалансовая позиция	6 610 712	(2 120 201)	(4 259 528)	(237 660)	(6 677)
Чистая совокупная позиция	7 609 447	(2 244)	(22 166)	3 002	7 588 039

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	24 252	(539)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 545	(5 320)
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	571	720

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного Комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный Комитет принимает решение по заявке. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 28).

Кроме того, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее – норматив “Н25”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, по состоянию на 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н25, установленное ЦБ РФ, составляло 20%. Значения нормативов Н6 и Н25, рассчитанные Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляли 15,4% и 15,6% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: значение норматива Н6 составляло 17,2%) и соответствовали установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 28).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 28).

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение ЦБ РФ № 509-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н21, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н22 – 800%. Значение норматива Н21, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 14,21% (на 31 декабря 2016 года: не применимо) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н22, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 114,03% (на 31 декабря 2016 года: не применимо) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовых рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовых рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление банковских рисков проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАиП и исполняются Управлением операций на финансовых рынках.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(39 848)	-	-	-	-	(39 848)	(39 833)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 203 897)	(1 431 525)	(4 061 281)	(24 175)	-	(11 720 878)	(11 533 445)
Субординированные займы	-	(15 406)	(47 075)	(234 349)	(809 705)	(1 106 535)	(743 522)
Прочие финансовые обязательства	(1 639)	(10 371)	(120 225)	(12 432)	(11 459)	(156 126)	(156 126)
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	5 658 700	-	120 377	-	-	5 779 077	-
- Выбытия	(5 653 323)	-	(117 949)	-	-	(5 771 272)	(10 642)
Всего финансовых обязательств	(6 240 007)	(1 457 302)	(4 226 153)	(270 956)	(821 164)	(13 015 582)	(12 483 568)
Условные обязательства кредитного характера	(1 799 588)	-	-	-	-	(1 799 588)	(1 799 588)

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(476 385)	-	-	-	-	(476 385)	(476 385)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 691 254)	(2 211 228)	(3 958 962)	(53 855)	-	(11 915 299)	(11 664 987)
Векселя	-	(12 919)	-	-	-	(12 919)	(12 820)
Субординированные займы	-	(6 657)	(20 342)	(108 074)	(340 982)	(476 055)	(300 000)
Прочие финансовые обязательства	(170)	(9 401)	(19 966)	(7 878)	(9 193)	(46 608)	(46 608)
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	7 621 557	-	244 338	-	-	7 865 895	-
- Выбытия	(7 637 135)	-	(237 660)	-	-	(7 874 795)	(70 524)
Всего финансовых обязательств	(6 183 387)	(2 240 205)	(3 992 592)	(169 807)	(350 175)	(12 936 166)	(12 571 324)
Условные обязательства кредитного характера	(3 545 575)	-	-	-	-	(3 545 575)	(3 545 575)

Приведенные далее таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением:

- ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца». Руководство Группы считает, что данные ценные бумаги могут быть реализованы достаточно быстро, так как представлены только ликвидными облигациями, активно торгуемыми на фондовой бирже, и, как, правило, входящими в ломбардный список ЦБ РФ;
- паев ПИФов, включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Группы считает, что указанные инструменты могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе осуществления обычной деятельности;
- акций АО «Интерздание», включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в категории «Без срока погашения».

Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующие договорные сроки до дат их погашения:

	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	755 443	21 107
От 1 до 3 месяцев	1 393 665	507 731
От 3 до 12 месяцев	2 376 484	1 293 459
От 1 года до 5 лет	2 096 893	2 585 010
Более 5 лет	1 679 136	1 141 617
	8 301 621	5 548 924

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Группы в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация о контрактных сроках до погашения, а также сроков до погашения, представленных в таблицах по позиции ликвидности, депозитов физических лиц представлена далее:

	Контрактные сроки	
	2017	2016
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 690 861	883 026
От 1 до 3 месяцев	912 937	945 450
От 3 до 12 месяцев	3 818 056	3 805 073
От 1 года до 5 лет	23 675	-
	6 445 529	5 633 549

На основании исторического опыта руководство Группы не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от представленных в таблице выше.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 131 308	-	-	-	-	-	-	2 131 308
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	102 943	-	102 943
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 828 705	-	3 258	-	-	-	-	3 831 963
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 717 232	-	-	-	-	1 076 293	-	5 793 525
Кредиты, выданные банкам	2 369 926	-	-	-	-	-	-	2 369 926
Кредиты, выданные клиентам	321 545	381 946	1 622 473	3 038 556	6 399	-	150 664	5 521 583
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	-	35 166	-	-	-	-	35 166
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	656 618	-	-	-	-	656 618
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	43 531	-	43 531
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	53 002	-	53 002
Прочие активы	4 675	57 260	4 365	2 271	-	-	-	68 571
Всего активов	13 373 391	439 206	2 321 880	3 040 827	6 399	1 275 769	150 664	20 608 136

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 220	-	422	-	-	-	-	10 642
Счета и депозиты банков	39 833	-	-	-	-	-	-	39 833
Текущие счета и депозиты клиентов	6 168 724	1 378 151	3 962 895	23 675	-	-	-	11 533 445
Субординированные займы	-	-	-	-	743 522	-	-	743 522
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	71 028	-	71 028
Прочие обязательства	3 462	53 441	133 053	28 100	11 458	15 000	-	244 514
Всего обязательств	6 222 239	1 431 592	4 096 370	51 775	754 980	86 028	-	12 622 984
Чистая позиция	7 151 152	(992 386)	(1 774 490)	2 989 052	(748 581)	1 189 741	150 664	7 985 152
Накопленная позиция	7 151 152	6 158 766	4 384 276	7 373 328	6 624 747	7 814 488	7 965 152	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	4 937 646	-	-	-	-	-	-	4 937 646
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	80 239	-	80 239
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 707 954	-	1 907	-	-	-	-	1 709 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 376 654	-	-	-	-	1 176 365	-	5 553 019
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	117 135	-	-	-	-	117 135
Кредиты, выданные банкам	2 219 188	91 218	-	-	-	-	-	2 310 406
Кредиты, выданные клиентам	574 062	348 422	1 585 030	2 898 934	67 698	-	130 788	5 604 934
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 090	-	16 090
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	22 254	-	-	-	-	22 254
Прочие активы	17 248	6 277	2 770	51	-	-	-	26 346
Всего активов	13 832 752	445 917	1 729 096	2 898 985	67 698	1 272 694	130 788	20 377 930

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70 524	-	-	-	-	-	-	70 524
Счета и депозиты банков	476 385	-	-	-	-	-	-	476 385
Текущие счета и депозиты клиентов	5 647 004	2 138 185	3 828 905	50 893	-	-	-	11 664 987
Векселя	-	12 820	-	-	-	-	-	12 820
Субординированные займы	-	-	-	-	300 000	-	-	300 000
Прочие обязательства	7 954	79 610	57 498	21 422	11 658	-	-	178 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	80 356	-	80 356
Всего обязательств	6 201 867	2 230 615	3 886 403	72 315	311 658	80 356	-	12 783 214
Чистая позиция	7 630 885	(1 784 698)	(2 157 307)	2 826 670	(243 960)	1 192 338	130 788	7 594 716
Накопленная позиция	7 630 885	5 846 187	3 688 880	6 515 550	6 271 590	7 463 928	7 594 716	

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	87,0	112,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	162,3	212,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	33,8	24,9

Стресс-тестирование

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних фактоов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требоания и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы и Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П.

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2017:

	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	6 536 962
Добавочный капитал	-
Основной капитал	6 536 962
Дополнительный капитал	1 362 801
Собственные средства (капитал)	7 899 763
Активы, взвешенные с учетом риска	29 787 418
Норматив Н20.1 (%)	26,5
Норматив Н20.2 (%)	22,0
Норматив Н20.0 (%)	22,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года расчет величины капитала и нормативов достаточности капитала банковской группы не осуществлялся, поскольку Банк не являлся головной организацией банковской группы в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%).

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	6 541 103	6 729 689
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	6 541 103	6 729 689
Дополнительный капитал	648 305	426 563
Собственные средства (капитал)	7 189 408	7 156 252
Активы, взвешенные с учетом риска	29 017 649	26 562 081
Норматив Н1.1 (%)	22,5	25,3
Норматив Н1.2 (%)	22,5	25,3
Норматив Н1.0 (%)	24,8	26,9

Группа и Банк поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы и Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы и Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

29 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	138 276	442 539
Гарантии	1 661 312	3 103 036
	1 799 588	3 545 575

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	12 394	11 167
	12 394	11 167

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия по соглашению сторон. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

31 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо этого, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами и др. Данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Группы и создать дополнительные налоговые риски.

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

стороны регулирующих органов их влияние на консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ДЖ&Т БАНК, а.о. ДЖ&Т БАНК, а.о. готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Сторонами, представляющими конечных бенефициаров, являются физические лица: Йозеф Ткач и Иван Якабович.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	<u>92 523</u>	<u>74 587</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	33 045	10,8%	20 940	10,82%
Резерв под обесценение кредитов	(520)		(355)	
Текущие счета и депозиты клиентов	35 638	2,4%	73 050	1,5%
Прочие обязательства	32 477	-	26 115	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	<u>546</u>	<u>-</u>	<u>550</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года операции с Членами Совета Директоров и Правления не имеют обеспечения (по состоянию на 31 декабря 2016 года имели обеспечение в виде имущества и гарантий и поручительств на сумму 2 500 тыс.руб).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	2 423	2 744
Процентный расход	(766)	(715)
Резерв под обесценение	(165)	69

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие компании		
	тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	409 375	-	-	-	409 375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 258	-	-	-	3 258
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 700	15,0%	6 700
резерв под обесценение	-	-	(1 927)	-	(1 927)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 076 293	-	1 076 293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 631	-	-	-	10 631
Счета и депозиты банков	39 042	1,5%	791	4,0%	39 833
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	498 306	3,6%	498 306
Субординированные займы	300 000	9,0%	443 522	8,0%	743 522
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	3 826	-	3 826
Процентные расходы	(27 113)	-	(16 233)	-	(43 346)
Резерв под обесценение	-	-	7 011	-	7 011
Комиссионные доходы	2 504	-	349	-	2 853
Комиссионные расходы	(214)	-	-	-	(214)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(78 162)	-	(78 162)

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение 2017 года Банк заключал сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. За 2017 год доход, полученный Банком по указанным операциям в виде разницы между процентными ставками валют сделки, составил 505 955 тыс. рублей (за 2016 год 574 951 тыс. рублей). Признание дохода в учете

является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости ПФИ и положительной переоценки приобретенной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие компании		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	807 712	-	-	-	807 712
Кредиты, выданные клиентам	-	-	121 075	11,8%	121 075
резерв под обесценение	-	-	(8 938)	-	(8 938)
Финансовы активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 176 365	-	1 176 365
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69 718	-	-	-	69 718
Счета и депозиты банков	458 777	-	-	-	458 777
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	278 999	5,7%	278 999
Субординированные займы	300 000	9,0%	-	-	300 000
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии полученные	58 473	0,5%	-	-	58 473
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	11 483	-	11 483
Процентные расходы	(27 267)	-	(17 240)	-	(44 507)
Резерв под обесценение	-	-	(1 487)	-	(1 487)
Комиссионные доходы	1 357	-	475	-	1 832
Комиссионные расходы	(4 223)	-	-	-	(4 223)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(78 826)	-	(78 826)

Прочие компании представляют собой компании, входящие в одну группу с материнской компанией.

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением кредитов, выданных клиентам и прочих привлеченных средств, подлежат погашению в течение одного года.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление банковских рисков, которое является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Управления банковских рисков, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

В случае использования информации третьих лиц, для оценки справедливой стоимости Управление банковских рисков оценивает подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 826 047	-	-	3 826 047
- Производные активы	-	5 916	-	5 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 475 574	-	-	4 475 574
- Долевые инструменты	-	241 658	1 076 293	1 317 951
Всего активов	8 301 621	247 574	1 076 293	9 625 488
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные обязательства	-	10 642	-	10 642
Всего обязательств	-	10 642	-	10 642

Уровень 2 включает в себя паи ПИФов, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги, котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Следующая таблица представляет собой движение по Уровню 3:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
На 1 января	1 176 365	1 208 905
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
прибыли или убытка	(205 775)	-
прочего совокупного дохода	105 703	(32 340)
Всего на 31 декабря	1 076 293	1 176 365

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают акции АО «Интерзнание». Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

- основным активом АО «Интерзнание» является офисное здание, расположенное в центральном административном округе г. Москвы. Для оценки здания был использован рыночный метод, построенный на результате сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов;
- дисконт в размере 8% за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание».

Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичными характеристиками.

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, наиболее чувствительно к изменению следующих факторов:

- снижение стоимости квадратного метра на 5% приведет к снижению на 50 707 тыс. рублей,
- увеличение дисконта за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание» на 10 процентных пунктов приведет к снижению на 116 988 тыс. рублей.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 661 875	41 583	-	1 703 458
- Производные активы	-	6 403	-	6 403
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долевые инструменты	3 815 861	560 793	1 176 365	5 553 019
Всего активов	5 477 736	608 779	1 176 365	7 262 880
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные обязательства	-	70 524	-	70 524
Всего обязательств	-	70 524	-	70 524

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

тыс.руб	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Всего справедливой стоимости (Уровень 3)	Всего балансовой стоимости	Всего справедливой стоимости (Уровень 3)	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	5 255 542	5 521 583	5 347 010	5 604 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Срочные депозиты	7 889 979	7 889 997	7 237 220	7 534 637
Субординированные займы	730 640	743 522	265 837	300 000

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость кредитов и срочных депозитов по фиксированным процентным ставкам рассчитана на основании дисконтированных потоков денежных средств с использованием существующей на денежном рынке процентной ставки по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были использованы следующие ставки дисконтирования: по кредитам, выданным клиентам в рублях 14,1%, по кредитам, выданным клиентам в иностранной валюте 7,5%, по срочным депозитам в рублях 7,6%, по срочным депозитам в долларах 1,3%, в евро 0,3%, по субординированным займам в рублях 11,00%, в долларах 8,0% (31 декабря 2016 года: Группой были использованы следующие ставки дисконтирования: по кредитам, выданным клиентам в рублях 18,0%, по кредитам, выданным клиентам в иностранной валюте, 6,1%, по срочным депозитам в рублях 9,5%, по срочным депозитам в долларах 2%, в евро 1%, по субординированным займам в рублях 12,0%).

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, не представленных в таблице выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, по которым необходимо раскрыть информацию об их справедливой стоимости.

35 Приобретения

Приобретение дочернего предприятия

По состоянию на 4 октября 2017 Группа приобрела за денежные средства 100% акций АКБ Хованский (Акционерное общество).

Приобретение позволит Группе укрепить капитальную базу за счет получения дохода от выгодной покупки и нарастить кредитный портфель за счет качественных заемщиков.

Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли, в основном, из юридических расходов и расходов на комплексную оценку и составили 5 297 тыс. рублей. Данные суммы включены в состав общехозяйственных и административных расходов за 2017 год.

Результатом приобретения дочернего предприятия стало увеличение процентного дохода и прочей выручки в размере 38 379 тыс. рублей и чистой прибыли в размере 223 279 тыс. рублей, с учетом дохода от выгодной покупки, за 2017 год.

В случае приобретения дочернего предприятия 1 января 2017 года процентная и прочая выручка за год составила бы 1 522 033 тыс. рублей, а чистая прибыль за год составила бы 400 539 тыс. рублей, с учетом дохода от выгодной покупки. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки и была определена руководством.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	<u>Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения</u>
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	2 514 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	36 015
Кредиты, выданные клиентам	558 479
Основные средства и нематериальные активы	1 537
Отложенные налоговые активы	46 979
Прочие активы	119 178
Всего активов	3 276 967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Текущие счета и депозиты клиентов	1 565 425
Векселя	46 381
Субординированные займы	446 119
Прочие обязательства	126 073
Всего обязательств	2 183 998
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 092 969
Возмещение выплаченное	(882 157)
Доход от выгодной покупки	210 812
Денежные средства поступившие	2 514 779
Чистое поступление денежных средств	1 632 622

В составе прочих обязательств отражен резерв под выплаты сотрудникам в сумме 65 347 тыс. рублей. Данный резерв сформирован под предстоящие выплаты сотрудникам пособий при увольнении в рамках мер по оптимизации расходов АКБ Хованский (Акционерное общество). Осуществление выплат планируется в период с даты приобретения до предполагаемой даты прекращения деятельности (присоединения к Банку).

В составе прочих обязательств отражен резерв под налоговые риски в сумме 15 000 тыс. рублей.

Доход от выгодной покупки обусловлен уровнем системных рисков инвестора, связанных с общими тенденциями в банковском секторе Российской Федерации, таких как снижение доходности банковского бизнеса и ужесточение требований регулятора к финансовой устойчивости кредитных организаций.


36 События после отчетной даты

В конце 2017 года акционерами было принято решение о присоединении АКБ Хованский (акционерное общество) с передачей всех прав и обязанностей к Джей энд Ти Банк (АО) и прекращением деятельности АКБ Хованский (акционерное общество).

28 февраля 2018 года процесс реорганизации Джей энд Ти Банк (АО) в форме присоединения к нему АКБ Хованский (акционерное общество) завершен.


Г-н А.В. Кузнецов
Председатель Правления




Г-жа Е.В. Веселова
Главный бухгалтер