

**Группа Банка "ДЕРЖАВА"**

**Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая  
отчетность**

**30 сентября 2017 года**

## Содержание

Страница

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	7
4 Принципы учетной политики	8
5 Денежные средства и их эквиваленты	14
6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	15
7 Кредиты и авансы клиентам	16
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
10 Прочие активы	21
11 Средства других банков	21
12 Средства клиентов	21
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
14 Прочие обязательства	22
15 Субординированные займы	23
16 Уставный капитал	23
17 Процентные доходы и расходы	23
18 Комиссионные доходы и расходы	23
19 Административные и прочие операционные расходы	24
20 Прибыль на акцию	24
21 Дивиденды	24
22 Сегментный анализ	24
23 Управление рисками	26
24 Управление капиталом	37
25 Условные обязательства	37
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
27 Операции со связанными сторонами	40
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	41

**Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 997 026	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		78 684	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6	1 194 306	263 424
Кредиты и авансы клиентам	7	3 208 453	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	7 360 371	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	1 709 033	2 749 636
Отложенный налоговый актив		12 486	33 951
Прочие активы	10	765 372	377 004
<b>Итого активов</b>		<b>16 325 731</b>	<b>16 519 173</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	2 475 092	2 469 347
Средства клиентов	12	8 238 375	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	273 076	268 965
Прочие обязательства	14	750 980	1 411 489
Субординированные займы	15	583 549	532 443
<b>Итого обязательств</b>		<b>12 321 072</b>	<b>13 415 610</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	16	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		162 739	129 099
Нераспределенная прибыль		3 067 397	2 199 799
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>3 864 707</b>	<b>2 963 469</b>
Неконтрольная доля участия		139 952	140 094
<b>Итого собственных средств</b>		<b>4 004 659</b>	<b>3 103 563</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>16 325 731</b>	<b>16 519 173</b>

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе**

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Примечание	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Процентные доходы	17	1 225 549	1 432 084
Процентные расходы	17	(646 995)	(756 299)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>578 554</b>	<b>675 785</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	7	252 710	(332 587)
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>		<b>831 264</b>	<b>343 198</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>817 820</b>	<b>624 667</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(215 342)	435 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(16 918)	(358 639)
Комиссионный доход	18	987 544	758 181
Комиссионный расход	18	(20 255)	(12 624)
Резервы прочие	10, 14	36 636	(245 719)
Прочие операционные доходы		46 155	47 720
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	19	<b>(650 836)</b>	<b>(432 388)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>998 248</b>	<b>535 477</b>
Расходы по налогу на прибыль		(129 648)	(71 522)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>868 600</b>	<b>463 955</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		33 640	(101 778)
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>902 240</b>	<b>362 177</b>
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		901 238	356 348
- неконтрольную долю участия		1 002	5 829
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	20	<b>8.86</b>	<b>3.50</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	20	<b>8.86</b>	<b>3.50</b>

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>634 571</b>	<b>191 094</b>	<b>1 676 142</b>	<b>2 501 807</b>	<b>321 827</b>	<b>2 823 634</b>
Выбытие дочерних компаний	-	-	645	645	16 556	17 201
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)	-	(101 778)	458 126	356 348	5 829	362 177
<b>Остаток за 30 сентября 2016 года (Неаудированные данные)</b>	<b>634 571</b>	<b>89 316</b>	<b>2 134 913</b>	<b>2 858 800</b>	<b>344 212</b>	<b>3 203 012</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>634 571</b>	<b>129 099</b>	<b>2 199 799</b>	<b>2 963 469</b>	<b>140 094</b>	<b>3 103 563</b>
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(1 144)	(1 144)
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	-	33 640	867 598	901 238	1 002	902 240
<b>Остаток за 30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)</b>	<b>634 571</b>	<b>162 739</b>	<b>3 067 397</b>	<b>3 864 707</b>	<b>139 952</b>	<b>4 004 659</b>

А.Д. Скородумов \_\_\_\_\_

Н.Е. Кошелёва \_\_\_\_\_

  
 Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2016 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 сентября 2017 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2016 г.: г-н С. Л. Ентц, В. Ю. Поляков).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников за девять месяцев 2017 составило 187 человек (2016 г.: 183 человек). По состоянию на 30 сентября 2017 число сотрудников составило 208 человек (2016 г.: 203 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

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

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 28 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

## 4 Принципы учетной политики

### 4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

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

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

#### *4.4 Прекращение признания финансовых активов*

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

#### *4.5 Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

#### *4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)*

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

#### *4.7 Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### *4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа*

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

#### *4.9 Кредиты банкам*

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

#### *4.10 Кредиты и авансы клиентам*

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

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

#### *4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### *4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

#### *4.13 Основные средства и нематериальные активы*

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### *4.14 Амортизация*

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

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

#### *4.15 Операционная аренда*

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

#### *4.16 Средства других банков.*

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

#### *4.17 Средства клиентов*

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

#### *4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

#### 4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

#### 4.21 Пенсионная деятельность

Группа осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Застрахованное лицо - это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы - это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного Фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств.

#### 4.22 Обязательства кредитного характера

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

#### 4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

#### 4.24 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### 4.25 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

#### 4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### 4.27 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58.4255 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60.6569 рубля за 1 доллар США) и 68.6441 рубля за 1 евро (2016 г.: 63.8111 рубля за 1 евро).

#### 4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

#### 4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### 4.30 Взаимозачеты

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

#### 4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

#### 4.33 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

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

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

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

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	108 168	175 941
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	254 158	408 721
Корреспондентские счета - РФ	13 923	84 063
Корреспондентские счета - другие страны	118 133	227 375
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	61 815	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 440 829	976 426
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 997 026</b>	<b>1 872 526</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Корреспонде нтские счета - РФ	Корреспонде нтские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспонде нтские счета и депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB до A-	-	102 483	-	102 483
- с рейтингом ниже BBB	13 514	12 591	61 815	87 920
- не имеющие рейтинга	409	3 059	-	3 468
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>13 923</b>	<b>118 133</b>	<b>61 815</b>	<b>193 871</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца</b>	<b>13 923</b>	<b>118 133</b>	<b>61 815</b>	<b>193 871</b>

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от BBB до A-	51 277	25 516	-	76 793
- с рейтингом ниже BBB	31 690	199 406	-	231 096
- не имеющие рейтинга	1 096	2 453	-	3 549
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>84 063</b>	<b>227 375</b>	-	<b>311 438</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-
<b>Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца</b>	<b>84 063</b>	<b>227 375</b>	-	<b>311 438</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей (2016 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в двух банках-контрагентах (2016 г.: одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 164 298 тысяч рублей (2016 г.: 199 406 тысяч рублей).

## 6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 194 306	263 424
<b>Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>1 194 306</b>	<b>263 424</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2016 г.: акциями российских компаний).

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	1 194 306	-	1 194 306
<b>Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	-	<b>1 194 306</b>	-	<b>1 194 306</b>

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	263 424	-	263 424
<b>Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	-	<b>263 424</b>	-	<b>263 424</b>

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 7 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Приобретение недвижимости	2 058 493	1 123 140
Финансирование рабочего капитала	1 846 034	1 768 167
Проектное финансирование	374 493	775 388
Потребительское кредитование	125 305	666 120
Тендеры	8 715	46 294
Резерв под обесценение	(1 204 587)	(1 457 297)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 208 453</b>	<b>2 921 812</b>

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	744 591	442 936	138 601	130 702	467	1 457 297
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(25 587)	(240 558)	55 537	(41 807)	(295)	(252 710)
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 30 сентября	719 004	202 378	194 138	88 895	172	1 204 587

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	290 440	136 743	440 669	31 390	720	899 962
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение периода	70 437	345 693	(74 988)	(7 879)	(676)	332 587
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	82 296	-	146 764	-	-	229 060
Резерв под обесценение за 30 сентября	278 581	482 436	218 917	23 511	44	1 003 489

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	2 567 989	58.2%	1 768 448	40.4%
Финансовые услуги	944 677	21.4%	1 100 044	25.1%
Торговля и услуги	468 443	10.6%	986 549	22.5%
Строительство и недвижимость	336 503	7.6%	323 417	7.4%
Производство	95 428	2.2%	97 301	2.2%
Транспорт	0	0.0%	101 147	2.3%
Прочее	0	0.0%	2 203	0.1%
Резерв под обесценение	(1 204 587)		(1 457 297)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 208 453</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 921 812</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 724 300 тысяч рублей (2016 г.: 2 158 945 тысяч рублей), или 39.1% (2016 г.: 49.3%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 сентября 2017 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	858 263	149 432	-	124 398	8 715	1 140 808
Недвижимость	923 426	225 061	2 058 493	-	-	3 206 980
Товар в обороте	64 345	-	-	-	-	64 345
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	907	-	907
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 846 034</b>	<b>374 493</b>	<b>2 058 493</b>	<b>125 305</b>	<b>8 715</b>	<b>4 413 040</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	600 872	299 038	199 566	78 144	46 294	1 223 914
Недвижимость	1 083 870	476 350	923 574	580 493	-	3 064 287
Товар в обороте	83 425	-	-	-	-	83 425
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	7 483	-	7 483
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 768 167</b>	<b>775 388</b>	<b>1 123 140</b>	<b>666 120</b>	<b>46 294</b>	<b>4 379 109</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2017 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	237 246	-	200 443	-	4 480	442 169
- кредиты со средним кредитным рейтингом	395 821	-	1 305 903	30 993	4 235	1 736 952
- кредиты с низким кредитным рейтингом	440 779	124 532	366 510	6 593	-	938 414
<b>Всего текущие и необесцененные</b>	<b>1 073 846</b>	<b>124 532</b>	<b>1 872 856</b>	<b>37 586</b>	<b>8 715</b>	<b>3 117 535</b>
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	772 188	-	-	-	-	772 188
- не имеющие кредитный рейтинг	-	249 961	185 637	87 719	-	523 317
<b>Всего индивидуально обесцененные</b>	<b>772 188</b>	<b>249 961</b>	<b>185 637</b>	<b>87 719</b>	<b>-</b>	<b>1 295 505</b>
Резерв под обесценение	(719 004)	(202 378)	(194 138)	(88 895)	(172)	(1 204 587)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 127 030</b>	<b>172 115</b>	<b>1 864 355</b>	<b>36 410</b>	<b>8 543</b>	<b>3 208 453</b>

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

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	227 819	-	-	79 888	46 213	353 920
- кредиты со средним кредитным рейтингом	507 164	-	951 048	310 260	81	1 768 553
- кредиты с низким кредитным рейтингом	711 677	487 244	-	171 369	-	1 370 290
<b>Всего текущие и необесцененные</b>	<b>1 446 660</b>	<b>487 244</b>	<b>951 048</b>	<b>561 517</b>	<b>46 294</b>	<b>3 492 763</b>
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	321 507	-	-	-	-	321 507
- не имеющие кредитный рейтинг	-	288 144	172 092	104 603	-	564 839
<b>Всего индивидуально обесцененные</b>	<b>321 507</b>	<b>288 144</b>	<b>172 092</b>	<b>104 603</b>	<b>-</b>	<b>886 346</b>
Резерв под обесценение	(744 591)	(442 936)	(138 601)	(130 702)	(467)	(1 457 297)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 023 576</b>	<b>332 452</b>	<b>984 539</b>	<b>535 418</b>	<b>45 827</b>	<b>2 921 812</b>

Группа оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше А4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от В1 до В3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже В4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 23.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 сентября 2017 года составляли 183 471 тысяч рублей (2016 г.: 209 127 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 30 сентября 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 208 453 тысяч рублей (2016 г.: 2 921 812 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	4 851 870	3 577 158
Корпоративные облигации	1 865 621	2 581 417
Корпоративные еврооблигации	443 910	1 716 626
Региональные и муниципальные облигации	27 726	200 853
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>7 189 127</b>	<b>8 076 054</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	171 200	127 717
Доли в уставном капитале	44	1 214
<b>Всего долевые ценные бумаги</b>	<b>171 244</b>	<b>128 931</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 360 371</b>	<b>8 204 985</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2017 по сентябрь 2028 года (2016 г.: с декабря 2017 по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 7.1% до 20% (2016 г.: от 9.5% до 22%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2017 года от 6.76% до 14.86% (2016 г.: от 8% до 26.12%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций - октябрь 2018 года (2016 г.: с октября 2018 года по ноябрь 2023 года); ставка купонного дохода по ним - 8.9% (2016 г.: от 8.9% до 11.7%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2017 года - 8.9% (2016 г.: от 8.9% до 11.7%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с марта 2018 года по август 2031 года (2016 г.: с марта 2017 года по август 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 5.5% до 11.96% (2016 г.: от 4.5% до 11.96%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2017 года от 7.85% до 49.12% (2016 г.: от 1.61% до 54.98%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с мая 2019 по март 2033 года (2016 г.: август 2023 года); ставка купонного дохода по ним от 2.5% до 7.75% (2016 г.: 2.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2017 года от 6.32% до 7.86% (2016 г.: 8.43%) в зависимости от выпуска.

На 30 сентября 2017 года часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 896 349 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 3 544 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 27 726 тысяч рублей, ОФЗ в размере 215 209 тысяч рублей (2016 г.: корпоративными облигациями в размере 227 522 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 439 812 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 36 331 тысяч рублей, ОФЗ в размере 763 755 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Корпоративные облигации	-	1 634 623	230 998	1 865 621
Региональные и муниципальные облигации	-	27 726	-	27 726
Корпоративные еврооблигации	-	295 981	147 929	443 910
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 851 870	-	4 851 870
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>6 810 200</b>	<b>378 927</b>	<b>7 189 127</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	-	1 885 696	695 721	2 581 417
Региональные и муниципальные облигации	-	200 853	-	200 853
Корпоративные еврооблигации	-	1 716 626	-	1 716 626
Облигационные займы Российской Федерации	-	3 577 158	-	3 577 158
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>7 380 333</b>	<b>695 721</b>	<b>8 076 054</b>

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

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	1 709 033	2 749 636
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 709 033</b>	<b>2 749 636</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с марта 2018 года по июль 2019 года (2016 г.: с февраля 2017 года по июль 2020 года); ставка купонного дохода по ним от 3.98% до 9.25% (2016 г.: от 4% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 30 сентября 2017 года от 1.13% до 2.94% (2016 г.: от 2.06% до 4.34%).

На 30 сентября 2017 года часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 769 191 тысяч рублей (2016 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 2 235 837 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные еврооблигации	-	1 709 033	-	1 709 033
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>1 709 033</b>	<b>-</b>	<b>1 709 033</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные еврооблигации	-	2 749 636	-	2 749 636
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>2 749 636</b>	<b>-</b>	<b>2 749 636</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2016 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 10 Прочие активы

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	123 880	148 671
Дебиторская задолженность	85 787	58 802
Производные финансовые инструменты	269	431
Резерв под обесценение	(22 928)	(14 887)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>187 008</b>	<b>193 017</b>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	2 771	2 768
Основные средства и нематериальные активы	9 705	11 890
Прочее	565 888	169 329
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>578 364</b>	<b>183 987</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>765 372</b>	<b>377 004</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под дебиторскую задолженность:

	2 017	2 016
Резерв под дебиторскую задолженность на 1 января	14 887	3 453
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под дебиторскую задолженность	8 041	14 460
<b>Резерв под дебиторскую задолженность на 30 сентября</b>	<b>22 928</b>	<b>17 913</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 11 Средства других банков

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Договоры продажи и обратного выкупа	2 414 330	2 444 827
Срочные кредиты и депозиты других банков	29 634	24 435
Прочие счета финансовых учреждений	31 128	85
<b>Всего средства других банков</b>	<b>2 475 092</b>	<b>2 469 347</b>

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 30 сентября 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 2 475 092 тысяч рублей (2016 г.: 2 469 347 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 12 Средства клиентов

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	15 976	50 079
<b>Всего средства государственных и общественных организации</b>	<b>15 976</b>	<b>50 079</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 182 655	2 133 462
Срочные депозиты	1 931 781	2 532 190
Брокерские счета	42 832	51 534
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>4 157 268</b>	<b>4 717 186</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	257 646	202 094
Срочные депозиты	3 807 485	3 764 007
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>4 065 131</b>	<b>3 966 101</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>8 238 375</b>	<b>8 733 366</b>

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

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	4 065 131	49.3%	3 966 101	45.4%
Финансовые услуги	2 279 225	27.8%	1 775 241	20.3%
Торговля и услуги	792 229	9.6%	1 806 966	20.7%
Производство	527 615	6.4%	570 628	6.5%
Строительство и недвижимость	441 352	5.4%	360 830	4.1%
Транспорт	58 256	0.7%	97 607	1.1%
Маркетинг	25 418	0.3%	36 211	0.4%
Издательская деятельность	18 371	0.2%	29 179	0.3%
Государственные и муниципальные организации	15 976	0.2%	50 079	0.6%
Страхование	4 071	0.0%	5 250	0.2%
Прочее	10 731	0.1%	35 274	0.4%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>8 238 375</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 733 366</b>	<b>100.0%</b>

На 30 сентября 2017 года у Группы было одиннадцать клиентов (2016 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 076 386 тысяч рублей (2016 г.: 5 368 757 тысяч рублей), или 61.6% (2016: 61.5%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 30 сентября 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 8 238 375 тысяч рублей (2016 г.: 8 733 366 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016
	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016	31 декабря 2016
Выпущенные облигации		934	82 500
Собственные векселя		272 142	186 465
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>273 076</b>	<b>268 965</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати пяти клиентов (2016 г.: двадцати одного).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 30 сентября 2017 года в обращении находятся 1 322 шт. (2016 г.: 84 829 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2016 г.: 84 829 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 23.

### 14 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016
	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016	31 декабря 2016
Обязательства по финансовым гарантиям	403 487		373 428
Резерв под обязательства кредитного характера	268 751		313 428
Наращенные расходы на содержание персонала	33 191		26 645
Пенсионные накопления	-		589 024
Прочие обязательства	45 551		108 964
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>750 980</b>		<b>1 411 489</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2 017	2 016
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	313 428	60 848
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение	(44 677)	231 259
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 сентября	268 751	292 107

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 23.

## 15 Субординированные займы

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Субординированные займы	583 549	532 443
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>583 549</b>	<b>532 443</b>

Займы подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления займа. Процентная ставка по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 13.88% годовых (2016 г.: 14.68%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 30 сентября 2017 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В мае 2016 года Банк по согласованию с Центральным банком РФ расторг два субординированных депозита на 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
<b>Всего уставный капитал</b>	<b>101 736</b>		<b>500 032</b>	<b>634 571</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2016 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2016 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2017	30 сентября 2016
<b>Процентные доходы</b>		
Долговые ценные бумаги	597 768	697 161
Кредиты и авансы клиентам	536 881	718 642
Средства в других банках	90 900	16 281
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 225 549</b>	<b>1 432 084</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(241 794)	(108 674)
Срочные вклады физических лиц	(157 459)	(212 573)
Срочные депозиты юридических лиц	(148 273)	(192 062)
Субординированные займы	(59 250)	(69 135)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(26 660)	(54 955)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 559)	(118 900)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(646 995)</b>	<b>(756 299)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>578 554</b>	<b>675 785</b>

## 18 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2017	30 сентября 2016
<b>Комиссионный доход</b>		
по выданным гарантиям	937 255	682 017
по кассовым операциям	26 396	41 173
по брокерским и аналогичным договорам	14 853	20 707
по расчетным операциям	7 819	7 953
прочее	1 221	6 331
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>987 544</b>	<b>758 181</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
операции с ценными бумагами	(8 299)	(3 856)
проведение операций с валютными ценностями	(6 277)	(2 727)
операции с пластиковыми картами и чеками	(3 247)	(3 085)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 969)	(2 066)
другие операции	(463)	(890)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(20 255)</b>	<b>(12 624)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>967 289</b>	<b>745 557</b>

## 19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	310 545	254 054
Административные расходы	223 846	63 392
Расходы на операционную аренду	38 850	36 802
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	14 051	18 227
Списание материальных запасов	5 221	8 893
Амортизация основных средств	3 005	4 906
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 954	1 004
Прочее	53 364	45 110
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>650 836</b>	<b>432 388</b>

## 20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные)	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	901 238	356 348
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>8.86</b>	<b>3.50</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	<b>8.86</b>	<b>3.50</b>

## 21 Дивиденды

В 2017 и 2016 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

## 22 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

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

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 997 026	-	1 997 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	78 684	-	78 684
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	1 194 306	-	1 194 306
Кредиты и авансы клиентам	3 208 453	-	-	3 208 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 360 371	-	7 360 371
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 709 033	-	1 709 033
Отложенный налоговый актив	-	-	12 486	12 486
Прочие активы	-	-	765 372	765 372
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>3 208 453</b>	<b>12 339 420</b>	<b>777 858</b>	<b>16 325 731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	2 475 092	-	2 475 092
Средства клиентов	8 238 375	-	-	8 238 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	272 142	934	-	273 076
Прочие обязательства	-	-	750 980	750 980
Субординированные займы	583 549	-	-	583 549
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>9 094 066</b>	<b>2 476 026</b>	<b>750 980</b>	<b>12 321 072</b>

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 872 526	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	95 835	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	263 424	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 921 812	-	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 204 985	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 749 636	-	2 749 636
Отложенный налоговый актив	-	-	33 951	33 951
Прочие активы	-	-	377 004	377 004
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>2 921 812</b>	<b>13 186 406</b>	<b>410 955</b>	<b>16 519 173</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	2 469 347	-	2 469 347
Средства клиентов	8 733 366	-	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	186 465	82 500	-	268 965
Прочие обязательства	-	-	1 411 489	1 411 489
Субординированные займы	532 443	-	-	532 443
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>9 452 274</b>	<b>2 551 847</b>	<b>1 411 489</b>	<b>13 415 610</b>

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	536 881	688 668	-	1 225 549
Процентные расходы	(405 201)	(241 794)	-	(646 995)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	252 710	-	-	252 710
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(215 342)	-	(215 342)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(16 918)	-	(16 918)
Комиссионный доход	972 691	14 853	-	987 544
Комиссионный расход	(11 956)	(8 299)	-	(20 255)
Резервы прочие	36 636	-	-	36 636
Прочие операционные доходы	-	-	46 155	46 155
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(650 836)	(650 836)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(129 648)	(129 648)
<b>Чистая прибыль по сегментам</b>	<b>1 381 761</b>	<b>221 168</b>	<b>(734 329)</b>	<b>868 600</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	33 640	-	33 640
<b>Совокупный доход за год по сегментам</b>	<b>1 381 761</b>	<b>254 808</b>	<b>(734 329)</b>	<b>902 240</b>

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	718 642	713 442	-	1 432 084
Процентные расходы	(528 725)	(227 574)	-	(756 299)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(332 587)	-	-	(332 587)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	435 748	-	435 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(358 639)	-	(358 639)
Комиссионный доход	737 474	20 707	-	758 181
Комиссионный расход	(8 768)	(3 856)	-	(12 624)
Резервы прочие	(245 719)	-	-	(245 719)
Прочие операционные доходы	-	-	47 720	47 720
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(432 388)	(432 388)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(71 522)	(71 522)
<b>Чистая прибыль по сегментам</b>	<b>340 317</b>	<b>579 828</b>	<b>(456 190)</b>	<b>463 955</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101 778)	-	(101 778)
<b>Совокупный доход за год по сегментам</b>	<b>340 317</b>	<b>478 050</b>	<b>(456 190)</b>	<b>362 177</b>

## 23 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Группой при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

#### (i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

#### (ii) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и.т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам) осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Службы управления рисками и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Службы управления рисками. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше четырехсот миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Службой управления рисками.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Группы - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.

При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Группа использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролируемые их физические лица берут на себя ответственность за кредит.

Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Группой для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита - доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Группы;
- Качественные характеристики кредита - целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;
- Структура бизнеса заемщика - структура собственности; прозрачность для Группы информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;
- Финансовое состояние заемщика;
- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика;

- Взаимоотношения Группы с заемщиком - определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдению графика погашения кредита.

- Обеспечение - определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Группы контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой заемщиком последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносится заключение Службы управления рисками, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 7.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Группы проводится по разработанной Группой методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Группе информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

(vii) Риск досрочного погашения кредитов

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

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулируемыми органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2017 года данный коэффициент составил 125.02% (2016 г.: 90.66%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2017 года данный норматив составил 191.74% (2016 г.: 133.64%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2017 года данный норматив составил 20.92% (2016 г.: 22.01%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

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

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 сентября 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 997 026	-	-	-	-	1 997 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 684	-	-	-	-	78 684
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 194 306	-	-	-	-	1 194 306
Кредиты и авансы клиентам	47 111	556 424	912 787	1 692 131	-	3 208 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 360 371	-	-	-	-	7 360 371
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	292 299	516 524	900 210	-	1 709 033
Прочие финансовые активы	187 008	-	-	-	-	187 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 864 506</b>	<b>848 723</b>	<b>1 429 311</b>	<b>2 592 341</b>	-	<b>15 734 881</b>
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	590 850	590 850
<b>Итого активов</b>	<b>10 864 506</b>	<b>848 723</b>	<b>1 429 311</b>	<b>2 592 341</b>	<b>590 850</b>	<b>16 325 731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	2 445 458	29 634	-	-	-	2 475 092
Средства клиентов	2 658 868	1 331 609	1 591 155	2 656 743	-	8 238 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 043	147 597	24 016	76 420	-	273 076
Субординированные займы	-	-	-	583 549	-	583 549
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 129 369</b>	<b>1 508 840</b>	<b>1 615 171</b>	<b>3 316 712</b>	-	<b>11 570 092</b>
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	750 980	750 980
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 129 369</b>	<b>1 508 840</b>	<b>1 615 171</b>	<b>3 316 712</b>	<b>750 980</b>	<b>12 321 072</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 735 137</b>	<b>(660 117)</b>	<b>(185 860)</b>	<b>(724 371)</b>	<b>(160 130)</b>	<b>4 004 659</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>	<b>5 735 137</b>	<b>5 075 020</b>	<b>4 889 160</b>	<b>4 164 789</b>	<b>4 004 659</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 872 526	-	-	-	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	97 646	824 898	391 389	1 607 879	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 204 985	-	-	-	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	565 376	295 363	1 888 897	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	193 017	-	-	-	-	193 017
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 727 433</b>	<b>1 390 274</b>	<b>686 752</b>	<b>3 496 776</b>	<b>-</b>	<b>16 301 235</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217 938</b>	<b>217 938</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10 727 433</b>	<b>1 390 274</b>	<b>686 752</b>	<b>3 496 776</b>	<b>217 938</b>	<b>16 519 173</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	2 444 912	-	-	24 435	-	2 469 347
Средства клиентов	3 425 214	1 317 413	1 328 165	2 662 574	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 048	9 051	25 931	147 935	-	268 965
Субординированные займы	-	-	-	532 443	-	532 443
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 956 174</b>	<b>1 326 464</b>	<b>1 354 096</b>	<b>3 367 387</b>	<b>-</b>	<b>12 004 121</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411 489</b>	<b>1 411 489</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 956 174</b>	<b>1 326 464</b>	<b>1 354 096</b>	<b>3 367 387</b>	<b>1 411 489</b>	<b>13 415 610</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 771 259</b>	<b>63 810</b>	<b>(667 344)</b>	<b>129 389</b>	<b>(1 193 551)</b>	<b>3 103 563</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>	<b>4 771 259</b>	<b>4 835 069</b>	<b>4 167 725</b>	<b>4 297 114</b>	<b>3 103 563</b>	

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

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

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

### Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 877 962	118 544	520	1 997 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 684	-	-	78 684
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 194 306	-	-	1 194 306
Кредиты и авансы клиентам	3 110 073	-	98 380	3 208 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 886 647	473 724	-	7 360 371
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 709 033	-	1 709 033
Прочие финансовые активы	166 468	-	20 540	187 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 314 140</b>	<b>2 301 301</b>	<b>119 440</b>	<b>15 734 881</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>590 850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>590 850</b>
<b>Итого активов</b>	<b>13 904 990</b>	<b>2 301 301</b>	<b>119 440</b>	<b>16 325 731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	2 475 092	-	-	2 475 092
Средства клиентов	8 238 375	-	-	8 238 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 076	-	-	273 076
Субординированные займы	583 549	-	-	583 549
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>11 570 092</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 570 092</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>750 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 980</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 321 072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 321 072</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 583 918</b>	<b>2 301 301</b>	<b>119 440</b>	<b>4 004 659</b>

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 643 827	225 081	3 618	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 828 483	-	93 329	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 459 847	1 745 138	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 749 636	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	172 477	-	20 540	193 017
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 463 893</b>	<b>4 719 855</b>	<b>117 487</b>	<b>16 301 235</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>217 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217 938</b>
<b>Итого активов</b>	<b>11 681 831</b>	<b>4 719 855</b>	<b>117 487</b>	<b>16 519 173</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	2 469 262	85	-	2 469 347
Средства клиентов	8 733 366	-	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	268 965	-	-	268 965
Субординированные займы	532 443	-	-	532 443
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>12 004 036</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>12 004 121</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>1 411 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411 489</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 415 525</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>13 415 610</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 733 694)</b>	<b>4 719 770</b>	<b>117 487</b>	<b>3 103 563</b>

#### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

### **Риск процентной ставки**

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 30 сентября 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 888 858	-	-	-	108 168	1 997 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 684	-	-	-	-	78 684
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 194 306	-	-	-	-	1 194 306
Кредиты и авансы клиентам	2 661	514 338	1 016 069	1 630 935	44 450	3 208 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 189 127	-	-	-	171 244	7 360 371
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	292 299	516 524	900 210	-	1 709 033
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	187 008	187 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 353 636</b>	<b>806 637</b>	<b>1 532 593</b>	<b>2 531 145</b>	<b>510 870</b>	<b>15 734 881</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>590 850</b>	<b>590 850</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10 353 636</b>	<b>806 637</b>	<b>1 532 593</b>	<b>2 531 145</b>	<b>1 101 720</b>	<b>16 325 731</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>10 353 636</b>	<b>11 160 273</b>	<b>12 692 866</b>	<b>15 224 011</b>	<b>16 325 731</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	2 445 458	29 634	-	-	-	2 475 092
Средства клиентов	2 683 483	1 310 533	1 587 616	2 656 743	-	8 238 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 043	147 597	24 016	76 420	-	273 076
Субординированные займы	-	-	-	583 549	-	583 549
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 153 984</b>	<b>1 487 764</b>	<b>1 611 632</b>	<b>3 316 712</b>	<b>-</b>	<b>11 570 092</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 980</b>	<b>750 980</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 153 984</b>	<b>1 487 764</b>	<b>1 611 632</b>	<b>3 316 712</b>	<b>750 980</b>	<b>12 321 072</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>5 153 984</b>	<b>6 641 748</b>	<b>8 253 380</b>	<b>11 570 092</b>	<b>12 321 072</b>	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2016 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 696 585	-	-	-	175 941	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	23 131	808 525	424 512	1 574 837	90 807	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 076 054	-	-	-	128 931	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	565 376	295 363	1 888 897	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	193 017	193 017
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10 155 029</b>	<b>1 373 901</b>	<b>719 875</b>	<b>3 463 734</b>	<b>588 696</b>	<b>16 301 235</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217 938</b>	<b>217 938</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10 155 029</b>	<b>1 373 901</b>	<b>719 875</b>	<b>3 463 734</b>	<b>806 634</b>	<b>16 519 173</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>10 155 029</b>	<b>11 528 930</b>	<b>12 248 805</b>	<b>15 712 539</b>	<b>16 519 173</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	2 444 912	-	-	24 435	-	2 469 347
Средства клиентов	3 433 894	1 312 207	1 324 691	2 662 574	-	8 733 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 048	9 051	25 931	147 935	-	268 965
Субординированные займы	-	-	-	532 443	-	532 443
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 964 854</b>	<b>1 321 258</b>	<b>1 350 622</b>	<b>3 367 387</b>	<b>-</b>	<b>12 004 120</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411 489</b>	<b>1 411 489</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 964 854</b>	<b>1 321 258</b>	<b>1 350 622</b>	<b>3 367 387</b>	<b>1 411 489</b>	<b>13 415 610</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>5 964 854</b>	<b>7 286 112</b>	<b>8 636 734</b>	<b>12 004 121</b>	<b>13 415 610</b>	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	30 сентября 2017		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0.8%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8.7%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.8%	7.2%	20.6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4%	8.2%	0.0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.7%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	8.6%	1.2%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.5%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	7.2%	2.7%	1.6%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	10.6%	3.6%	3.6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.4%	2.3%	-
Субординированные займы	14.85%	7.00%	-
<b>31 декабря 2016</b>			
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10.7%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.6%	8.6%	17.3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4%	5.9%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.5%	4.0%
Прочие активы	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10.2%	3.1%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	1.8%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.3%	2.7%	2.7%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	11.4%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.8%	0.0%	-
Субординированные займы	14.85%	7.00%	-

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

#### Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;

- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
  - VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня. Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
- Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 30 сентября 2017 года составила 613 тысячи рублей (2016 г.: 121 тысяча рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 30 сентября 2017 года составила 834 тысяч рублей (2016 г.: 286 тысяч рублей).
- За девять месяцев 2017 году Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2016 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 сентября 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	605 790	175 798	1 215 438	-	1 997 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 684	-	-	-	78 684
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 194 306	-	-	-	1 194 306
Кредиты и авансы клиентам	3 044 523	161 821	2 109	-	3 208 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 886 647	325 751	147 973	-	7 360 371
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 552 198	156 835	-	1 709 033
Прочие финансовые активы	186 974	30	4	-	187 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 996 924</b>	<b>2 215 598</b>	<b>1 522 359</b>	<b>-</b>	<b>15 734 881</b>
Итого нефинансовых активов	-	-	-	590 850	590 850
<b>Итого активов</b>	<b>11 996 924</b>	<b>2 215 598</b>	<b>1 522 359</b>	<b>590 850</b>	<b>16 325 731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	2 414 333	60 073	686	-	2 475 092
Средства клиентов	4 395 645	3 079 315	763 415	-	8 238 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	261 229	11 847	-	-	273 076
Субординированные займы	510 000	73 549	-	-	583 549
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 581 207</b>	<b>3 224 784</b>	<b>764 101</b>	<b>-</b>	<b>11 570 092</b>
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	750 980	750 980
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 581 207</b>	<b>3 224 784</b>	<b>764 101</b>	<b>750 980</b>	<b>12 321 072</b>
<b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>	<b>4 415 717</b>	<b>(1 009 186)</b>	<b>758 258</b>	<b>(160 130)</b>	<b>4 004 659</b>
Валютные сделки «своп»	(246 113)	1 011 080	(764 967)	-	-
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>	<b>4 169 604</b>	<b>1 894</b>	<b>(6 709)</b>	<b>(160 130)</b>	<b>4 004 659</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	773 902	95 500	1 003 124	-	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	95 835	-	-	-	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	263 424	-	-	-	263 424
Кредиты и авансы клиентам	2 747 511	171 532	2 769	-	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 852 562	2 352 378	45	-	8 204 985
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 607 977	141 659	-	2 749 636
Прочие финансовые активы	186 934	6 083	-	-	193 017
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 920 168</b>	<b>5 233 470</b>	<b>1 147 597</b>	<b>-</b>	<b>16 301 235</b>
Итого нефинансовых активов	-	-	-	217 938	217 938
<b>Итого активов</b>	<b>9 920 168</b>	<b>5 233 470</b>	<b>1 147 597</b>	<b>217 938</b>	<b>16 519 173</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	1 249 444	1 219 857	46	-	2 469 347
Средства клиентов	4 721 300	2 664 241	1 347 825	-	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	262 784	6 181	-	-	268 965
Субординированные займы	510 000	22 443	-	-	532 443
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 743 528</b>	<b>3 912 722</b>	<b>1 347 871</b>	<b>-</b>	<b>12 004 121</b>
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 411 489	1 411 489
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 743 528</b>	<b>3 912 722</b>	<b>1 347 871</b>	<b>1 411 489</b>	<b>13 415 610</b>
<b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>	<b>3 176 640</b>	<b>1 320 748</b>	<b>(200 274)</b>	<b>(1 193 551)</b>	<b>3 103 563</b>
Валютные сделки «своп»	1 109 014	(1 319 591)	210 577	-	-
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>	<b>4 285 654</b>	<b>1 157</b>	<b>10 303</b>	<b>(1 193 551)</b>	<b>3 103 563</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### **Ценовой (фондовый) риск**

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года в торговом портфеле Группы были вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

Если бы на 30 сентября 2017 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Группы выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 80 451 тысяч рублей (2016: 87 146 тысяч рублей).

Если бы на 30 сентября 2017 года цены на долговые обязательства, входящие в торговый портфель Группы, снизились на 1%, цены на долевые ценные бумаги снизились на 5% (учитывая волатильность на рынке акций), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 80 451 тысяч рублей (2016: 87 146 тысяч рублей). Данную степень риска Группа считает умеренной.

### **Прочий ценовой риск**

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

### **Концентрация прочих рисков**

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

#### Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

#### 24 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2017 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2016 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2016 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

В течение шести месяцев 2017 года и 2016 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Величина основного капитала	3 614 714	2 673 091
Величина базового капитала	3 614 714	2 673 091
Величина собственных средств (капитала)	4 817 969	3 985 613
Норматив достаточности основного капитала, %	8.04	9.45
Норматив достаточности базового капитала, %	8.04	9.45
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	10.72	14.09

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня	3 841 920	2 974 464
Капитал 2-го уровня	746 288	661 542
<b>Итого капитала</b>	<b>4 588 208</b>	<b>3 636 006</b>

#### 25 Условные обязательства

##### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

## Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 сентября 2017 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2016 г.: резерв не был сформирован).

## Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы не было обязательств капитального характера (2016 г.: нет).

## Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 14, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 10.

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

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)	31 декабря 2016
Гарантии выданные	39 887 830	33 943 402
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	620 593	437 837
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>40 508 423</b>	<b>34 381 239</b>

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

## 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 сентября 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 360 327	-	-	7 360 327
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>7 360 327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 360 327</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 203 771	-	-	8 203 771
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>8 203 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 203 771</b>

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

#### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 сентября 2017 (Неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 360 327	7 360 327	8 203 771	8 203 771
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 997 026	1 997 026	1 872 526	1 872 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 684	78 684	95 835	95 835
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 194 306	1 194 306	263 424	263 424
Кредиты и авансы клиентам	3 208 453	3 208 453	2 921 812	2 921 812
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44	44	1 214	1 214
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 709 033	1 709 033	2 749 636	2 749 636
Прочие активы	777 858	777 858	410 955	410 955
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>16 325 731</b>	<b>16 325 731</b>	<b>16 519 173</b>	<b>16 519 173</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	2 475 092	2 475 092	2 469 347	2 469 347
Средства клиентов	8 238 375	8 238 375	8 733 366	8 733 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	273 076	273 076	268 965	268 965
Прочие обязательства	750 980	750 980	1 411 489	1 411 489
Субординированные займы	583 549	583 549	532 443	532 443
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 321 072</b>	<b>12 321 072</b>	<b>13 415 610</b>	<b>13 415 610</b>

## 27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%-24%)	-	-	618
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 629	12 856	1 929
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 1.5% - 9.0%)	-	-	30 777

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	4 348
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	69	825	8 651
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	21 922

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	194
Процентные расходы	-	-	(1 476)

