

АО Банк «Национальный стандарт»
Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 года
(не аудировано)

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	12
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
12 Средства в кредитных организациях	15
13 Кредиты, выданные клиентам	16
14 Средства банков	21
15 Средства клиентов	21
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
17 Субординированные займы	22
18 Анализ по сегментам	23
19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	25
20 Управление капиталом	42
21 Условные обязательства кредитного характера	43
22 Условные обязательства	44
23 Управление фондами и депозитарные услуги	45
24 Операции со связанными сторонами	45
25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	51

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Примечания	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	2 367 570	3 070 275	754 580	941 328
Процентные расходы	4	(1 503 094)	(1 987 532)	(469 432)	(571 666)
Чистый процентный доход		864 476	1 082 743	285 148	369 662
Комиссионные доходы	5	294 458	299 223	101 763	102 792
Комиссионные расходы	6	(81 699)	(75 575)	(31 133)	(27 593)
Чистый комиссионный доход		212 759	223 648	70 630	75 199
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		99 351	10 484	22 650	(1 471)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(82 812)	(476 632)	(31 445)	(2 847)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		190 693	515 175	68 995	25 727
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		112 588	113 212	11 716	116 267
Восстановление убытка (убыток) от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		110 000	(171 724)	-	-
Прочие операционные доходы		8 940	20 957	4 153	2 872
Операционные доходы		1 515 995	1 317 863	431 847	585 409
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(532 584)	(1 317 111)	(590 338)	(800 483)
Восстановление (создание) прочих резервов	7	31 803	(86 619)	35 793	(92 444)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(20)	-	-	-
Операционные расходы	8	(1 054 416)	(940 684)	(364 671)	(303 570)
Убыток до вычета налога на прибыль		(39 222)	(1 026 551)	(487 369)	(611 088)
Возмещение по налогу на прибыль		2 268	206 354	93 357	132 858
Убыток за период		(36 954)	(820 197)	(394 012)	(478 230)
Убыток, причитающийся:					
- акционерам Банка		(37 036)	(820 208)	(394 048)	(478 244)
- неконтролирующим долям участия		82	11	36	14
Убыток за период		(36 954)	(820 197)	(394 012)	(478 230)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 7 ноября 2017 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Примечания	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Убыток за период	(36 954)	(820 197)	(394 012)	(478 230)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- изменение справедливой стоимости	183 537	383 119	2 498	97 913
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(124 777)	(131 431)	(29 462)	(115 890)
- налог на прибыль	(11 752)	(50 338)	5 393	3 595
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	47 008	201 350	(21 571)	(14 382)
Общий совокупный доход (убыток) за период	10 054	(618 847)	(415 583)	(492 612)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:				
- акционерам Банка	9 972	(618 861)	(415 619)	(492 626)
- неконтролирующим долям участия	82	14	36	14
Общий совокупный доход (убыток) за период	10 054	(618 847)	(415 583)	(492 612)

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 сентября 2017 года

		30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
	Примечания		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 668 117	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ		152 003	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	10	276 259	123 980
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	11	5 785 899	6 707 781
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	3 961 974	2 874 312
Средства в кредитных организациях	12	1 491 022	864 323
Кредиты, выданные клиентам	13	15 786 236	19 076 356
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		307 370	347 230
Гудвил		107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		18 391	17 751
Инвестиционная недвижимость		11 574	11 753
Основные средства и нематериальные активы		289 791	326 362
Отложенные налоговые активы		220 961	192 939
Прочие активы		543 594	565 567
Всего активов		30 620 725	33 453 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	93 595	53 563
Средства банков	14	3 579 511	2 442 211
Средства клиентов	15	15 214 983	18 394 835
Субординированные займы	17	5 701 014	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	285 719	952 450
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 244	12 354
Прочие обязательства		108 627	112 372
Всего обязательств		24 984 693	27 827 199
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		44 002	(3 006)
Нераспределенная прибыль		2 440 494	2 477 530
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		5 635 526	5 625 554
Неконтролирующие доли участия		506	424
Всего капитала		5 636 032	5 625 978
Всего обязательств и собственного капитала		30 620 725	33 453 177

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 344 713	3 217 917
Процентные расходы выплаченные	(1 555 080)	(2 157 339)
Комиссионные доходы полученные	291 355	302 651
Комиссионные расходы выплаченные	(81 986)	(75 536)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 510)	(14 712)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(71 945)	(530 877)
Поступления по прочим доходам	7 679	3 314
Операционные расходы выплаченные	(1 004 567)	(883 481)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	29 644	(6 104)
Средства в кредитных организациях	(364 515)	429 729
Кредиты, выданные клиентам	2 748 709	4 544 409
Прочие активы	41 332	(211 437)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(386)	(184)
Средства банков	1 197 381	(9 709 516)
Средства клипсов	(3 302 955)	(3 883 689)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(123 119)	(162 853)
Прочие обязательства	(1 546)	(14 015)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	142 204	(9 151 723)
Налог на прибыль уплаченный	(49 774)	(70 779)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности	92 430	(9 222 502)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 009 144)	(9 847 430)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 732 377	16 817 306
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	52 516	13 387
Приобретения основных средств	(9 178)	(16 294)
Продажи основных средств	1 080	2 997
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	767 651	6 969 966
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	1 962	775 397
Погашение облигаций	(1 255 518)	(2 571 612)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(1 253 556)	(1 796 215)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

		<u>Девять месяцев, закончившихся</u>	
		<u>30 сентября</u>	<u>30 сентября</u>
		<u>2017 года</u>	<u>2016 года</u>
		<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
		<u>(не аудировано)</u>	<u>(не аудировано)</u>
<u>Примечания</u>			
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(393 475)	(4 048 751)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		5 950	(113 765)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	2 055 642	6 413 013
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>1 668 117</u>	<u>2 250 497</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка							
тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 035 000	116 030	(127 777)	3 215 299	6 238 552	417	6 238 969
Общий совокупный доход							
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(820 208)	(820 208)	11	(820 197)
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	201 347	-	201 347	3	201 350
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	201 347	-	201 347	3	201 350
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	201 347	-	201 347	3	201 350
Общий совокупный доход (убыток) за период (не аудировано)	-	-	201 347	(820 208)	(618 861)	14	(618 847)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	73 570	2 395 091	5 619 691	431	5 620 122
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 035 000	116 030	(3 006)	2 477 530	5 625 554	424	5 625 978
Общий совокупный доход							
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	(37 036)	(37 036)	82	(36 954)
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	47 008	-	47 008	-	47 008
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	47 008	-	47 008	-	47 008
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	47 008	-	47 008	-	47 008
Общий совокупный доход (убыток) за период (не аудировано)	-	-	47 008	(37 036)	9 972	82	10 054
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	44 002	2 440 494	5 635 526	506	5 636 032

Г-жа Захарова Г.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 сентября 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 323 человека (31 декабря 2016 года: 293 человека). Банк имеет 1 филиал.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

Дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97

ПАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

По состоянию на 30 сентября 2017 года численность персонала Группы составила 740 человек (31 декабря 2016 года: 708 человек).

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года долями в уставном капитале Группы владели следующие акционеры:

	30 сентября 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках, принятые руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	58,0169	60,6569
руб./евро	68,4483	63,8111
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	77,8529	74,5595
руб./швейцарский франк	59,8051	59,4151

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	538 350	674 452	176 631	215 848
Средства в кредитных организациях	26 176	42 268	8 750	2 603
Кредиты, выданные клиентам	1 803 044	2 353 555	569 199	722 877
	2 367 570	3 070 275	754 580	941 328

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(427 000)	(608 915)	(117 212)	(175 259)
Средства клиентов	(662 524)	(831 084)	(194 989)	(228 900)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 518)	(119 002)	(4 047)	(28 175)
Субординированные займы	(392 052)	(428 531)	(153 184)	(139 332)
	(1 503 094)	(1 987 532)	(469 432)	(571 666)

5 Комиссионные доходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	208 574	200 227	71 853	68 282
Кассовые операции	46 243	44 693	17 197	15 766
Предоставление гарантий	13 071	19 696	2 964	6 746
Операции с пластиковыми картами	11 631	10 960	4 566	4 394
Операции инкассации	8 877	15 577	2 967	5 115
Операции с валютными ценностями	3 365	3 770	1 336	1 105
Прочее	2 697	4 300	880	1 384
	294 458	299 223	101 763	102 792

6 Комиссионные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(52 562)	(48 920)	(18 472)	(18 211)
Расчетные операции	(15 809)	(15 153)	(6 638)	(5 652)
Операции с валютными ценностями	(5 421)	(4 503)	(2 915)	(1 503)
Операции инкассации	(3 326)	(3 456)	(1 098)	(1 263)
Услуги депозитария	(1 645)	(2 169)	(585)	(642)
Прочее	(2 936)	(1 374)	(1 425)	(322)
	(81 699)	(75 575)	(31 133)	(27 593)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(532 584)	(1 317 111)	(590 338)	(800 483)
	(532 584)	(1 317 111)	(590 338)	(800 483)
Прочие резервы				
Прочие активы	25 863	(96 002)	36 425	(92 054)
Гарантии, выданные Группой	5 940	9 798	(632)	(175)
Судебные иски	-	(415)	-	(215)
	31 803	(86 619)	35 793	(92 444)

8 Операционные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(434 289)	(401 875)	(155 794)	(118 373)
Налоги и отчисления по заработной плате	(112 464)	(111 699)	(35 015)	(32 342)
Ремонт и эксплуатация	(83 660)	(50 260)	(22 344)	(16 533)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(74 844)	(72 151)	(25 072)	(24 154)
Мониторинг залогов	(53 088)	(37 516)	(23 429)	(14 918)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(48 257)	(47 405)	(16 554)	(15 979)
Охрана	(47 949)	(29 278)	(16 455)	(10 739)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(45 769)	(47 642)	(14 343)	(15 909)
Страхование	(44 448)	(41 607)	(15 190)	(15 062)
Благотворительность и спонсорство	(29 557)	(13 236)	(9 456)	(6 042)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(19 632)	(28 834)	(7 189)	(9 118)
Профессиональные услуги	(12 338)	(15 684)	(4 916)	(7 308)
Канцелярские товары	(11 473)	(15 682)	(4 433)	(5 677)
Реклама и маркетинг	(2 582)	(1 084)	(440)	(495)
Транспортные расходы	(1 113)	(872)	(498)	(319)
Представительские расходы	(562)	(225)	(153)	(34)
Убыток от выбытия основных средств	(122)	(240)	(17)	(239)
Прочие	(32 269)	(25 394)	(13 373)	(10 329)
	(1 054 416)	(940 684)	(364 671)	(303 570)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	844 904	934 963
Счета типа «Нostro» в ЦБ РФ	618 614	588 233
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
с кредитным рейтингом BBB-	35 826	103 318
с кредитным рейтингом от BB до BB+	137 476	203 816
с кредитным рейтингом от B- до BB-	13 462	189 767
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 835	35 545
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	204 599	532 446
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 668 117	2 055 642

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. С совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 618 614 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 588 233 тыс. рублей).

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

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	276 259	123 980
	276 259	123 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	93 595	53 563
	93 595	53 563

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

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

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	44 098	14 203	61,4847	67,5818
На срок от 3 до 12 месяцев	466 720	42 525	74,6228	70,3820
На срок более 1 года	-	466 720	-	74,6228
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	46 063	28 585	69,2264	68,0100
На срок от 3 до 12 месяцев	1 663 839	138 189	71,6563	67,9288
На срок более 1 года	-	1 663 839	-	71,6563

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	276 259	123 980
	276 259	123 980

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	605 665	516 256
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	605 665	516 256
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	59 592	1 155 005
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 556 042	814 685
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 814 045	1 766 462
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 053 862	1 047 933
Всего корпоративных облигаций	4 483 541	4 784 085
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	255 230	-
с кредитным рейтингом от BB до BB+	441 463	900 881
с кредитным рейтингом BB-	-	506 559
Всего облигаций кредитных организаций	696 693	1 407 440
	5 785 899	6 707 781
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	408 740	-
с кредитным рейтингом BBB-	410 432	1 000 791
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 545 263	174 743
с кредитным рейтингом BB-	427 864	-
Всего корпоративных облигаций	2 792 299	1 175 534
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	-	938 645
с кредитным рейтингом BB+	1 169 675	760 133
Всего облигаций кредитных организаций	1 169 675	1 698 778
	3 961 974	2 874 312
	9 747 873	9 582 093

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	1 478 444	532 952
с кредитным рейтингом BBB-	1 478 052	531 554
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	392	1 398
Срочные депозиты	12 578	331 371
с кредитным рейтингом BB	7 037	-
с кредитным рейтингом от B- до BB-	-	325 619
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 541	5 752
Средства в банках	1 491 022	864 323

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 023 717	20 315 124
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	841 117	729 271
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 864 834	21 044 395
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	224 679	246 896
Прочие кредиты	161 241	168 842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	385 920	415 738
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 250 754	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 464 518)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 786 236	19 076 356

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 328 474	55 303	2 383 777
Создание (восстановление) резерва под обесценение	538 039	(5 455)	532 584
Списание (продажа)	(451 493)	(350)	(451 843)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 415 020	49 498	2 464 518

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 448 853	64 873	1 513 726
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 334 916	(17 805)	1 317 111
Списание (продажа)	(3 570)	(4 609)	(8 179)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 780 199	42 459	2 822 658

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
30 сентября 2017 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 023 717	(2 335 697)	14 688 020
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	841 117	(79 323)	761 794
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	224 679	(31 758)	192 921
Прочие кредиты	161 241	(17 740)	143 501
Всего кредитов, выданных клиентам	18 250 754	(2 464 518)	15 786 236
тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	20 315 124	(2 256 312)	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	729 271	(72 162)	657 109
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	246 896	(30 892)	216 004
Прочие кредиты	168 842	(24 411)	144 431
Всего кредитов, выданных клиентам	21 460 133	(2 383 777)	19 076 356

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 429 973	11 190 218
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	6 119 144	8 881 955
- просроченные на срок менее 90 дней	291 242	8 174
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	18 747	35 972
- просроченные на срок более 1 года	164 611	198 805
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 593 744	9 124 906
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 023 717	20 315 124
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 335 697)	(2 256 312)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 688 020	18 058 812
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	831 843	713 320
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	6 676
- просроченные на срок менее 90 дней	-	6 092
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	6 092	3 183
- просроченные на срок более 1 года	3 182	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 274	15 951
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	841 117	729 271
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(79 323)	(72 162)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	761 794	657 109
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 864 834	21 044 395
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 415 020)	(2 328 474)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 449 814	18 715 921

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	156 095	216 786
- просроченные на срок менее 30 дней	255	81
- просроченные на срок 30-89 дней	40 028	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	2 740
- просроченные на срок 180-360 дней	39	124
- просроченные на срок более 360 дней	28 262	27 165
Всего потребительских кредитов	224 679	246 896
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(31 758)	(30 892)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	192 921	216 004
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	148 310	146 848
- просроченные на срок менее 30 дней	161	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	12 050
- просроченные на срок 180-360 дней	141	1 573
- просроченные на срок более 360 дней	12 629	8 371
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	161 241	168 842
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(17 740)	(24 411)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	143 501	144 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	385 920	415 738
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(49 498)	(55 303)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	336 422	360 435
Всего кредитов, выданных клиентам	18 250 754	21 460 133
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 464 518)	(2 383 777)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 786 236	19 076 356

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 469 892 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 739 713 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения, Группа учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 5,1% (31 декабря 2016 года: 5,5%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в диапазоне от 10% до 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от девяти месяцев до двух лет.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 154 498 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 187 159 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 10 093 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 10 813 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 сентября 2017 года (не аудировано)			
тыс. рублей			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	215 402	226 740	-
Недвижимость	5 401 008	5 554 520	-
Транспортные средства	614 933	-	623 097
Оборудование	1 089 348	-	1 083 637
Прочее имущество	656 983	-	673 760
Товары в обороте	869 735	-	810 057
Поручительства	870 082	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	967 131	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 684 622	5 781 260	3 190 551
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 876	5 000	-
Недвижимость	4 669 320	5 126 796	-
Транспортные средства	30 294	-	179 040
Оборудование	4 324	-	17 277
Прочее имущество	-	-	101 725
Товары в обороте	40 679	-	40 879
Поручительства	15 699	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 765 192	5 131 796	338 921
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 449 814	10 913 056	3 529 472

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2016 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	483 722	510 501	-
Недвижимость	5 492 138	5 678 254	-
Транспортные средства	660 967	-	653 036
Оборудование	1 051 090	-	1 064 844
Прочее имущество	757 718	-	725 159
Товары в обороте	842 622	-	855 507
Поручительства	817 837	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 145 174	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 251 268	6 188 755	3 298 546
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	7 151 073	6 849 512	-
Транспортные средства	163 211	-	273 987
Оборудование	57 421	-	36 508
Прочее имущество	54 528	-	157 528
Товары в обороте	17 040	-	21 703
Поручительства	21 380	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	7 464 653	6 849 512	489 726
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 715 921	13 038 267	3 788 272

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	7 605 521	9 999 726
Торговля	3 998 279	4 007 857
Производство	2 196 687	2 274 088
Сельское хозяйство	1 143 856	1 300 639
Строительство	944 353	1 321 115
Транспорт	776 779	1 016 816
Пищевая промышленность	553 557	456 759
Физические лица	385 920	415 738
Финансовый сектор	298 778	399 075
Издательская деятельность	213 994	80 375
Отдых и общественное питание	61 811	58 696
Услуги	18 805	106 089
Добывающая промышленность	5 823	9 985
Прочее	46 591	13 175
	18 250 754	21 460 133
Резерв под обесценение	(2 464 518)	(2 383 777)
	15 786 236	19 076 356

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 5 заемщиков (31 декабря 2016 года: 9 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 6 579 386 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 435 108 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 19 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Средства банков

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	427	2 127
Сделки «РЕПО»	3 579 084	2 440 084
- другие банки	3 579 084	2 440 084
	3 579 511	2 442 211

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 3 579 084 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 440 084 тыс. рублей). Остатки по сделкам «РЕПО» с Центральным Контрагентом (Банк "Национальный Клиринговый Центр") по состоянию на 30 сентября 2017 года составляют 2 858 950 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 440 084 тыс. рублей).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2016 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 055 061	1 169 675	1 437 068	1 698 778
Корпоративные облигации	2 524 023	2 792 299	1 003 016	1 175 534
	3 579 084	3 961 974	2 440 084	2 874 312

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

15 Средства клиентов

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 885 686	5 646 595
- Розничные клиенты	547 008	670 819
- Корпоративные клиенты	3 338 678	4 975 776
Срочные депозиты	11 329 297	12 748 240
- Розничные клиенты	10 284 480	9 728 497
- Корпоративные клиенты	1 044 817	3 019 743
	15 214 983	18 394 835

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 400 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 3 089 856 тыс. рублей. По состоянию на 30 сентября 2017 года такие клиенты отсутствуют.

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Физические лица	10 831 488	10 399 316
Торговля	1 296 808	779 722
Финансовый сектор	797 121	2 626 995
Недвижимость и финансовая аренда	749 677	628 243
Промышленность и сельское хозяйство	461 958	2 745 195
Транспорт	280 578	218 533
Услуги	264 029	527 960
Строительство	238 326	216 173
Нефть и газ	31 924	52 161
Прочее	263 074	200 537
Итого средства клиентов	15 214 983	18 394 835

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Облигации	июль 2018 года – июнь 2020 года	10,00%-10,50%	20 996	554 394
Сберегательные сертификаты	октябрь 2017 года – апрель 2019 года	4,75%-12,50%	110 102	249 050
Процентные векселя	ноябрь 2017 года - апрель 2019 года	0,20%-11,00%	154 621	142 752
Дисконтные векселя			-	2 254
Беспроцентные векселя			-	4 000
			285 719	952 450

17 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 481 014	3 639 414
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
					5 701 014	5 859 414

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

18 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	367 937	392 041
Корпоративное банковское обслуживание	17 145 487	20 680 093
Инвестиционная деятельность	12 867 949	12 170 353
Нераспределенные активы	239 352	210 690
Всего активов	30 620 725	33 453 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	10 867 687	10 435 998
Корпоративное банковское обслуживание	10 133 881	13 915 304
Инвестиционная деятельность	3 981 881	3 463 543
Нераспределенные обязательства	1 244	12 354
Всего обязательств	24 984 693	27 827 199

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 сентября 2017 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	34 589	1 768 455	564 526	-	2 367 570
Комиссионные доходы	22 688	260 440	11 330	-	294 458
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	99 351	-	99 351
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(82 812)	-	(82 812)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	7 906	(2 289)	185 076	-	190 693
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	112 588	-	112 588
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	118	6 215	2 607	-	8 940
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	745 550	(328 822)	(416 728)	-	-
Выручка	810 851	1 703 999	585 938	-	3 100 788
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 455	(538 039)	-	-	(532 584)
Восстановление прочих резервов	-	31 803	-	-	31 803
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	(20)	-	(20)
Процентные расходы	(553 006)	(501 570)	(448 518)	-	(1 503 094)
Комиссионные расходы	(60 731)	(1 532)	(19 436)	-	(81 699)
Операционные расходы	(208 332)	(440 446)	(405 638)	-	(1 054 416)
Финансовый результат сегмента	(5 763)	254 215	(287 674)	-	(39 222)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	2 268	2 268
(Убыток) прибыль за период	(5 763)	254 215	(287 674)	2 268	(36 954)
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	147	5 908	3 245	-	9 300
Амортизация основных средств	506	24 017	21 246	-	45 769

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 сентября 2016 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	55 456	2 298 099	716 720	-	3 070 275
Комиссионные доходы	23 159	263 510	12 554	-	299 223
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	10 484	-	10 484
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(476 632)	-	(476 632)
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	837 747	267 383	(589 955)	-	515 175
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	113 212	-	113 212
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(171 724)	-	(171 724)
Прочие операционные доходы	76	18 672	2 209	-	20 957
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	744 722	(418 372)	(326 350)	-	-
Выручка	1 661 160	2 429 292	(709 482)	-	3 380 970
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 805	(1 334 916)	-	-	(1 317 111)
Создание прочих резервов	-	(86 619)	-	-	(86 619)
Процентные расходы	(533 353)	(726 262)	(727 917)	-	(1 987 532)
Комиссионные расходы	(57 225)	(3 797)	(14 553)	-	(75 575)
Прочие расходы	(194 121)	(412 318)	(334 245)	-	(940 684)
Финансовый результат сегмента	894 266	(134 620)	(1 786 197)	-	(1 026 551)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	206 354	206 354
Прибыль (убыток) за период	894 266	(134 620)	(1 786 197)	206 354	(820 197)
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	553	31 482	22 430	-	54 465
Амортизация основных средств	519	27 806	19 317	-	47 642

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В течение девяти месяцев 2017 года, закончившихся 30 сентября 2017 года, изменений в составе Правления и Совета директоров Группы не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 сентября 2017 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 640 029	28 088	-	1 668 117
Обязательные резервы в ЦБ РФ	152 003	-	-	152 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 747 873	-	-	9 747 873
Средства в кредитных организациях	1 491 022	-	-	1 491 022
Кредиты, выданные клиентам	15 786 236	-	-	15 786 236
Прочие финансовые активы	17 653	-	59	17 712
Производные финансовые активы	177 823	98 436	-	276 259
Всего финансовых активов	29 012 639	126 524	59	29 139 222

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 865 831	189 811	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 452 905	-	129 188	9 582 093
Средства в кредитных организациях	542 297	-	322 026	864 323
Кредиты, выданные клиентам	19 076 169	187	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 018	-	56	84 074
Производные финансовые активы	64 598	59 382	-	123 980
Всего финансовых активов	31 267 465	249 380	451 270	31 968 115

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 сентября 2017 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 668 117	1 668 117
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	152 003	152 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	276 259	276 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	103 269	442 099	6 205 242	2 997 263	-	9 747 873
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 871	-	1 486 151	1 491 022
Кредиты, выданные клиентам	607 604	1 446 379	5 438 764	7 923 469	370 020	-	15 786 236
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	17 712	17 712
	607 604	1 549 648	5 880 863	14 133 582	3 367 283	3 600 242	29 139 222
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	93 595	93 595
Средства банков	3 579 084	-	-	-	-	427	3 579 511
Средства клиентов	1 952 920	1 692 371	7 562 617	107 845	13 544	3 885 686	15 214 983
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 481 014	-	5 701 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	413	98 637	148 445	38 224	-	-	285 719
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	81 148	81 148
	5 532 417	1 791 008	7 711 062	2 366 069	3 494 558	4 060 856	24 955 970
	(4 924 813)	(241 360)	(1 830 199)	11 767 513	(127 275)	(460 614)	4 183 252

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	181 691	6 962 487	2 437 915	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	-	322 026	3 593	-	538 704	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	84 074	84 074
	119 507	236 950	6 783 423	19 154 453	2 689 735	2 984 047	31 968 115
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	2 440 084	-	-	-	-	2 127	2 442 211
Средства клиентов	3 069 446	3 082 659	6 615 281	657 946	1	4 969 502	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	231 771	47 539	-	4 000	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	75 876	75 876
	6 120 619	3 140 710	6 847 052	2 925 485	3 639 415	5 105 068	27 778 349
	(6 001 112)	(2 903 760)	(63 629)	16 228 968	(949 680)	(2 121 021)	4 189 766

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	56 071	81 947
- влияние на капитал	44 857	65 558
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(56 071)	(81 947)
- влияние на капитал	(44 857)	(65 558)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	-	(179 386)	-	(234 786)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	-	187 448	-	249 383

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2017 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 111 397	265 770	277 203	13 747	1 668 117
Обязательные резервы в ЦБ РФ	152 003	-	-	-	152 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	276 259	-	-	-	276 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 509 971	72 498	5 165 404	-	9 747 873
Средства в кредитных организациях	52 145	1 404 629	34 248	-	1 491 022
Кредиты, выданные клиентам	15 623 303	40 704	122 229	-	15 786 236
Прочие финансовые активы	15 632	38	2 042	-	17 712
Всего активов	21 740 710	1 783 639	5 601 126	13 747	29 139 222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93 595	-	-	-	93 595
Средства банков	2 358 842	-	1 220 669	-	3 579 511
Средства клиентов	11 830 653	929 293	2 438 568	16 469	15 214 983
Субординированные займы	2 220 000	-	3 481 014	-	5 701 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 276	17 831	122 612	-	285 719
Прочие финансовые обязательства	69 869	1 154	10 125	-	81 148
Всего обязательств	16 718 235	948 278	7 272 988	16 469	24 955 970
Чистая позиция	5 022 475	835 361	(1 671 862)	(2 722)	4 183 252
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(605 349)	(846 156)	1 451 505	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 417 126	(10 795)	(220 357)	(2 722)	4 183 252

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

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 184 787	459 355	395 224	16 276	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 647	-	-	-	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 608 520	-	5 973 573	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	86 839	591 815	185 669	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	18 947 602	850	127 904	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	80 182	3 861	7	24	84 074
Всего активов	24 213 557	1 055 881	6 682 377	16 300	31 968 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563
Средства банков	2 440 745	-	1 466	-	2 442 211
Средства клиентов	13 202 575	2 642 266	2 529 648	20 346	18 394 835
Субординированные займы	2 220 000	-	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	824 485	16 712	111 253	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	75 664	56	156	-	75 876
Всего обязательств	18 817 032	2 659 034	6 281 937	20 346	27 778 349
Чистая позиция	5 396 525	(1 603 153)	400 440	(4 046)	4 189 766
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 014 871)	1 604 163	(589 292)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 381 654	1 010	(188 852)	(4 046)	4 189 766

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(44 071)	(37 770)
- влияние на капитал	(35 257)	(30 216)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(2 159)	202
- влияние на капитал	(1 727)	162

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ участники Группы ежедневно рассчитывают обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	823 213	1 120 679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	276 259	123 980
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 747 873	9 582 093
Средства в кредитных организациях	1 491 022	864 323
Кредиты, выданные клиентам	15 786 236	19 076 356
Прочие финансовые активы	17 712	84 074
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	28 142 315	30 851 505

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Условные обязательства кредитного характера

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

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 сентября 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	276 259	-	276 259	(276 259)	-	-
Всего финансовых активов	276 259	-	276 259	(276 259)	-	-
Производные инструменты	93 595	-	93 595	(93 595)	-	-
Сделки «РЕПО»	3 579 084	-	3 579 084	(3 579 084)	-	-
- Средства банков	3 579 084	-	3 579 084	(3 579 084)	-	-
Всего финансовых обязательств	3 672 679	-	3 672 679	(3 672 679)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Всего финансовых активов	123 980	-	123 980	(123 980)	-	-
Производные инструменты	53 563	-	53 563	(53 563)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
- Средства банков	2 440 084	-	2 440 084	(2 440 084)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 493 647	-	2 493 647	(2 493 647)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	276 259	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	276 259	-	10
Производные обязательства	93 595	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93 595	-	10
Сделки «РЕПО»	3 579 084	Средства банков	3 579 511	427	14

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	123 980	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	10
Производные обязательства	53 563	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	10
Сделки «РЕПО»	2 440 084	Средства банков	2 442 211	2 127	14

(ж) Риск ликвидности

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

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 823 940	2 109 893
От 1 до 3 месяцев	1 442 830	1 642 871
От 3 до 12 месяцев	7 443 329	6 364 142
От 1 года до 5 лет	107 845	282 409
Более 5 лет	13 544	1
	10 831 488	10 399 316

Группа относит финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 сентября 2017 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 668 117	-	-	-	-	-	1 668 117
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	152 003	152 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 747 873	-	-	-	-	-	9 747 873
Средства в кредитных организациях	1 486 151	-	-	4 871	-	-	1 491 022
Кредиты, выданные клиентам	607 604	1 446 379	5 438 764	7 923 469	370 020	-	15 786 236
Прочие финансовые активы	17 712	-	-	-	-	-	17 712
Производные финансовые активы	204	7 353	268 702	-	-	-	276 259
Всего финансовых активов	13 527 661	1 453 732	5 707 466	7 928 340	370 020	152 003	29 139 222
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	3 579 511	-	-	-	-	-	3 579 511
Средства клиентов	5 838 606	1 692 371	7 562 617	107 845	13 544	-	15 214 983
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 481 014	-	5 701 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	413	98 637	148 445	38 224	-	-	285 719
Прочие финансовые обязательства	71 731	8 354	1 024	39	-	-	81 148
Производные финансовые обязательства	-	2 649	90 946	-	-	-	93 595
Всего финансовых обязательств	9 490 261	1 802 011	7 803 032	2 366 108	3 494 558	-	24 955 970
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 037 400	(348 279)	(2 095 566)	5 562 232	(3 124 538)	152 003	4 183 252

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 055 642	-	-	-	-	-	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	181 647	181 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 582 093	-	-	-	-	-	9 582 093
Средства в кредитных организациях	538 704	-	322 026	3 593	-	-	864 323
Кредиты, выданные клиентам	119 507	236 950	6 279 706	12 188 373	251 820	-	19 076 356
Прочие финансовые активы	84 064	10	-	-	-	-	84 074
Производные финансовые активы	-	3 007	9 065	111 908	-	-	123 980
Всего финансовых активов	12 380 010	239 967	6 610 797	12 303 874	251 820	181 647	31 968 115
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 442 211	-	-	-	-	-	2 442 211
Средства клиентов	8 038 948	3 082 659	6 615 281	657 946	1	-	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 639 414	-	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	611 089	58 051	235 771	47 539	-	-	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 338	4 175	48 050	-	-	53 563
Всего финансовых обязательств	11 144 773	3 163 607	6 856 759	2 973 795	3 639 415	-	27 778 349
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 235 237	(2 923 640)	(245 962)	9 330 079	(3 387 595)	181 647	4 189 766

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 сентября 2017 года (не аудировано) тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	3 582 235	-	-	-	-	-	3 582 235	3 579 511
Средства клиентов	5 925 441	1 893 624	7 551 460	128 999	12 117	-	15 511 641	15 214 983
Субординированные займы	44 392	87 352	390 937	4 109 437	4 387 413	-	9 019 531	5 701 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	415	100 010	151 077	39 581	-	-	291 083	285 719
Прочие финансовые обязательства	71 731	8 354	1 024	39	-	-	81 148	81 148
Производные финансовые обязательства	-	2 720	103 860	-	-	-	106 580	93 595
- приток	-	(11 442)	(362 860)	-	-	-	(374 302)	-
- отток	-	14 162	466 720	-	-	-	480 882	-
Всего финансовых обязательств	9 624 214	2 092 060	8 198 358	4 278 056	4 399 530	-	28 592 218	24 955 970
Условные обязательства кредитного характера	2 618 158	26 849	311 420	-	-	-	2 956 427	-

31 декабря 2016 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 448 399	-	-	-	-	-	2 448 399	2 442 211
Средства клиентов	8 159 296	3 127 864	6 796 918	786 329	2	-	18 870 409	18 394 835
Субординированные займы	45 468	86 537	403 348	4 342 808	4 804 824	-	9 682 985	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	617 828	59 065	243 828	51 306	-	-	972 027	952 450
Прочие финансовые обязательства	52 525	21 559	1 532	260	-	-	75 876	75 876
Производные финансовые обязательства	-	1 456	5 876	87 348	-	-	94 680	53 563
- приток	-	(12 747)	(36 649)	(379 372)	-	-	(428 768)	-
- отток	-	14 203	42 525	466 720	-	-	523 448	-
Всего финансовых обязательств	11 323 516	3 296 481	7 451 502	5 268 051	4 804 826	-	32 144 376	27 778 349
Условные обязательства кредитного характера	2 806 848	301 472	354 247	20 877	-	-	3 483 444	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

20 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 000 642	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 000 642	4 060 782
Дополнительный капитал	5 222 196	5 689 414
Собственные средства (капитал)	9 222 838	9 750 196
Норматив Н1.1 (%)	12,30%	11,50%
Норматив Н1.2 (%)	12,30%	11,50%
Норматив Н1.0 (%)	28,47%	27,73%

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение ЦБ РФ № 509-П»).

По состоянию на 30 сентября 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%). Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 сентября 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%).

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Базовый капитал	5 246 607	5 262 801
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 246 607	5 262 801
Дополнительный капитал	5 479 074	5 956 361
Собственные средства (капитал)	10 725 681	11 219 162
Норматив Н20.1 (%)	13,31%	12,49%
Норматив Н20.2 (%)	13,31%	12,49%
Норматив Н20.0 (%)	27,10%	26,53%

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

21 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	419 343	296 658
Неиспользованные овердрафты	2 184 189	2 504 880
Гарантии и аккредитивы	367 782	702 733
	2 971 314	3 504 271
За вычетом резервов	(14 887)	(20 827)
	2 956 427	3 483 444

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

23 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

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

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	46 233	45 143
	46 233	45 143

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	22 295	12,21%	12 991	12,22%
резерв под обесценение	(7)		(4)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	4 518	0,00%	3 392	0,00%
- в долларах США	119	0,00%	14	0,00%
- в евро	691	0,00%	894	0,00%
- в прочих валютах	17	0,00%	4	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	104 942	8,71%	53 633	10,07%
- в долларах США	64 329	1,37%	92 972	1,84%
- в евро	4 491	0,40%	16 209	0,43%
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- в российских рублях	412	7,37%	-	-
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	16		11	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 114		2 107	

Кредиты подлежат погашению в 2017-2032 годах (31 декабря 2016 года: 2017-2026 годах). Кредиты на сумму 18 981 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2016 года: 9 629 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2016 года тыс. рублей (не аудировано)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	1 680	784
Процентные расходы	(6 267)	(6 589)
Комиссионные доходы	158	170
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(308)	617
Прочие операционные доходы	24	7
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(350)	(56)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период							
- в российских рублях	-		-		335		335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 053 862	13,00%	-	-	1 053 862
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-		(18 476)		-		(18 476)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	60 471	6,00%	60 471
резерв под обесценение	-		-		(1 506)		(1 506)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-		1		-		1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	11 322	0,00%	9 675	0,00%	1 802	0,00%	22 799
- в долларах США	42	0,00%	100	0,00%	13	0,00%	155
- в евро	-	-	6 481	0,00%	-	-	6 481
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	593	8,00%	2 400	6,50%	7 160	6,75%	10 153
- в долларах США	4 694	1,20%	-	-	-	-	4 694
- в евро	97 030	0,64%	-	-	-	-	97 030

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	6		1 286		-		1 292
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	64 224		-		-		64 224
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		168 967		3 022		171 989
Процентные расходы	(1 341)		(28 204)		(353)		(29 898)
Комиссионные доходы	1 305		3 993		140		5 438
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		4 057		(1 004)		3 053
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	31		6 933		(40)		6 924
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		24		-		24
Прочие операционные доходы	5		-		-		5
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(1 039)		(20)		(1 059)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(10 052)		-		(10 052)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 047 933	13,00%	-	-	1 047 933
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-		(17 437)		-		(17 437)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	63 223	7,00%	63 223
резерв под обесценение	-		-		(1 486)		(1 486)
Прочие активы:							
- в российских рублях	100		-		-		100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	47 915	0,00%	10 960	0,00%	2 114	0,00%	60 989
- в долларах США	45	0,00%	285	0,00%	18	0,00%	348
- в евро	694	0,00%	304	0,00%	-	-	998
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	15 899	10,00%	375 537	11,81%	7 330	8,45%	398 766
- в долларах США	4 864	1,20%	-	-	-	-	4 864
- в евро	88 669	0,95%	-	-	-	-	88 669
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4		-		-		4

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	49 143		-		-		49 143
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		151 353		-		151 353
Процентные расходы	(3 440)		(53 835)		-		(57 275)
Комиссионные доходы	1 093		4 055		-		5 148
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		33 244		-		33 244
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		3 767		-		3 767
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(375)		2 292		-		1 917
Прочие операционные доходы	5		-		-		5
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(2 968)		-		(2 968)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(10 050)		-		(10 050)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2017 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 668 117	-	-	1 668 117	1 668 117
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	152 003	-	-	152 003	152 003
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	276 259	-	-	-	276 259	276 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 747 873	-	9 747 873	9 747 873
Средства в кредитных организациях	-	1 491 022	-	-	1 491 022	1 491 022
Кредиты, выданные клиентам	-	15 786 236	-	-	15 786 236	15 786 236
Прочие финансовые активы	-	17 712	-	-	17 712	17 712
	276 259	19 115 090	9 747 873	-	29 139 222	29 139 222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93 595	-	-	-	93 595	93 595
Средства банков	-	-	-	3 579 511	3 579 511	3 579 511
Средства клиентов	-	-	-	15 214 983	15 214 983	15 214 983
Субординированные займы	-	-	-	5 701 014	5 701 014	5 284 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	285 719	285 719	285 719
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	81 148	81 148	81 148
	93 595	-	-	24 862 375	24 955 970	24 539 760

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 055 642	-	-	2 055 642	2 055 642
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	181 647	-	-	181 647	181 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 980	-	-	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 582 093	-	9 582 093	9 582 093
Средства в кредитных организациях	-	864 323	-	-	864 323	864 323
Кредиты, выданные клиентам	-	19 076 356	-	-	19 076 356	19 076 356
Прочие финансовые активы	-	84 074	-	-	84 074	84 074
	123 980	22 262 042	9 582 093	-	31 968 115	31 968 115
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 563	-	-	-	53 563	53 563
Средства банков	-	-	-	2 442 211	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	-	-	18 394 835	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	-	5 859 414	5 859 414	5 005 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	952 450	952 450	952 450
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	75 876	75 876	75 876
	53 563	-	-	27 724 786	27 778 349	26 924 207

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 12,23% (31 декабря 2016 года: 12,87%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 6,51% (31 декабря 2016 года: 7,16%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 сентября 2017 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 786 236	15 786 236	15 786 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	3 579 511	-	3 579 511	3 579 511
Средства клиентов	-	15 214 983	-	15 214 983	15 214 983
Субординированные займы	-	-	5 284 804	5 284 804	5 701 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 996	264 723	-	285 719	285 719
31 декабря 2016 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	19 076 356	19 076 356	19 076 356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 442 211	-	2 442 211	2 442 211
Средства клиентов	-	18 394 835	-	18 394 835	18 394 835
Субординированные займы	-	-	5 005 272	5 005 272	5 859 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	554 394	398 056	-	952 450	952 450

Группа полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 сентября 2017 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	276 259	276 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 747 873	-	9 747 873
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	93 595	93 595

31 декабря 2016 года

тыс. рублей

Финансовые активы

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	123 980	123 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 582 093	-	9 582 093
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53 563	53 563

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

