



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированные данные)

30 сентября 2017 года

Содержание

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Кредиты и авансы клиентам	8
7	Средства клиентов	10
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	10
9	Процентные доходы и расходы	11
10	Дивиденды.....	11
11	Сегментный анализ.....	11
12	Управление финансовыми рисками	15
13	Достаточность капитала.....	22
14	Условные обязательства	22
15	Справедливая стоимость.....	23
16	Операции со связанными сторонами	28
17	События после отчетной даты.....	30

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)

Прим. 30 сентября 2017 31 декабря 2016 30 сентября 2016

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты		8 263 788	9 629 681	9 831 633
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		652 877	611 606	583 306
Средства в других банках		9 305 792	6 014 533	5 013 771
Кредиты и авансы клиентам	6	77 937 965	73 380 554	74 109 406
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		242 059	266 272	280 906
Инвестиция в ассоциированную компанию		286 941	315 409	307 001
Инвестиционная недвижимость		422 971	2 609 073	639 109
Нематериальные активы		284 585	310 878	278 164
Основные средства		2 494 810	2 459 566	2 193 082
Прочие финансовые активы		731 326	560 293	734 804
Прочие активы		475 353	417 824	549 323

ИТОГО АКТИВОВ		101 098 467	96 575 689	94 520 505
----------------------	--	--------------------	-------------------	-------------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков		-	295 407	529 915
Средства клиентов	7	85 386 302	80 433 365	76 426 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	801 496	427 032	1 006 532
Заемные средства от международных финансовых институтов		1 019 983	182 116	1 768 815
Прочие финансовые обязательства		103 913	90 303	131 937
Прочие обязательства		311 416	492 674	346 965
Субординированный долг		1 199 280	3 077 640	3 259 461
Отложенное налоговое обязательство		126 184	65 919	88 564

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		88 948 574	85 064 456	83 558 992
---------------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал		1 326 277	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки основных средств		1 353 140	1 353 140	1 222 293
Нераспределенная прибыль		7 391 616	6 752 956	6 334 083

ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		12 149 893	11 511 233	10 961 513
----------------------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		101 098 467	96 575 689	94 520 505
---	--	--------------------	-------------------	-------------------

28 ноября 2017 года

С.Ю.Смирнов
Председатель Правления



Т.И.Иванова
Главный бухгалтер

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	9	8 492 865	8 748 923	11 665 819
Процентные расходы	9	(4 178 220)	(4 921 421)	(6 544 416)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(252 015)	(460 063)	(782 734)
Чистые процентные доходы		4 062 630	3 367 439	4 338 669
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6	(1 037 974)	(1 444 794)	(1 480 661)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		3 024 656	1 922 645	2 858 008
Комиссионные доходы		994 747	906 333	1 248 400
Комиссионные расходы		(314 184)	(300 847)	(401 228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		46 468	70 802	81 221
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		10 600	(1 205)	(13 059)
Чистый результат по операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		11 449	(26 751)	(15 383)
Прочие резервы и расходы		(568 519)	(26 579)	(107 045)
Прочие операционные доходы		44 509	41 137	62 628
Административные и прочие операционные расходы		(2 030 394)	(1 734 459)	(2 417 681)
Доля финансового результата ассоциированной компании		(28 469)	(16 668)	(7 735)
Прибыль до налогообложения		1 190 863	834 408	1 288 126
Расходы по налогу на прибыль		(255 890)	(179 976)	(284 155)
Прибыль за период		934 973	654 432	1 003 971
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Переоценка земли и зданий Группы		-	-	250 190
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	(50 038)
Прочий совокупный доход за период		-	-	200 152
Итого совокупный доход за период		934 973	654 432	1 204 123

Девять месяцев,
закончившихся 30
сентября 2017
года

Девять месяцев,
закончившихся 30
сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 232 852	8 321 812
Проценты уплаченные	(4 184 846)	(5 273 339)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(488 033)	(281 117)
Комиссии полученные	987 220	926 891
Комиссии уплаченные	(310 783)	(298 193)
Чистый доход, полученный по операциям с иностранной валютой	46 468	70 802
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	15 165	(26 816)
Поступления от переуступки прав требования	423 541	116 952
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	42 753	29 976
Прочие полученные операционные доходы	44 373	35 362
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 356 281)	(1 015 809)
Уплаченные операционные расходы	(627 155)	(538 223)
Уплаченный налог на прибыль	(8 787)	(457 907)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 816 487	1 610 391
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации	(41 271)	(171 920)
Чистое изменение по средствам в других банках	(3 288 776)	(4 597 167)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(5 240 885)	(4 339 716)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	29 141	74 822
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	(111 392)	8 261
Чистое изменение по средствам других банков	(295 407)	(84 072)
Чистое изменение по средствам клиентов	5 004 085	12 289 806
Чистое изменение по выпущенным векселям	111 650	(141 320)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	38 329	(45 177)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(978 039)	4 603 908
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(127 286)	(39 640)
Выручка от реализации основных средств	6 083	144
Вложения в инвестиционную недвижимость	(9 989)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	772 150	-
Приобретение нематериальных активов	(20 988)	(38 989)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	619 970	(78 485)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	360 112	369 851
Выкуп и погашение облигаций	(89 469)	(2 408 148)
Выручка от заемных средств, полученных от международных финансовых институтов	1 000 000	-
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(179 860)	(3 967 225)
Погашение субординированных кредитов	(1 688 835)	0
Дивиденды уплаченные	(296 251)	(296 284)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(894 303)	(6 301 806)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(113 521)	(578 761)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(1 365 893)	(2 355 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 629 681	12 186 777
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 263 788	9 831 633

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств (неаудированные данные)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	1 326 277	2 078 860	1 192 811	6 005 447	10 603 395
Прибыль за период	-	-	-	654 432	654 432
Итого совокупного дохода за девять месяцев 2016 года	-	-	-	654 432	654 432
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-		(278 215)	(278 215)
- привилегированные акции	-	-		(18 099)	(18 099)
Прочие движения	-	-	29 482	(29 482)	-
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2016 года	1 326 277	2 078 860	1 222 293	6 334 083	10 961 513
Остаток на 1 января 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 752 956	11 511 233
Прибыль за период	-	-	-	934 973	934 973
Итого совокупного дохода за девять месяцев 2017 года	-	-	-	934 973	934 973
Дивиденды объявленные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(278 214)	(278 214)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	7 391 616	12 149 893

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»). Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

В отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации обзор и аудит не проводились.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имеет три филиала (31 декабря 2016 года: три; 30 сентября 2016 года: пять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 117 (31 декабря 2016 года: 119; 30 сентября 2016 года: 118) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, средняя численность персонала Группы составляла 1459 человек (2016 год: 1446 человек; девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 1447 человек).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Российская экономика в первые девять месяцев 2017 года продолжила восстанавливаться. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; по данным Росстата рост ВВП по итогам девяти месяцев 2017 года составил 1,8% по отношению к аналогичному периоду прошлого года, в то время как по итогам девяти месяцев 2016 года падение ВВП составило 0,4%.

По данным Росстата инфляция в годовом выражении замедлилась до 3% в сентябре 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка была снижена на 25 базисных пунктов в марте 2017 года, на 50 пунктов в апреле 2017 года, на 25 пунктов в июне 2017 года и на 50 пунктов в сентябре 2017 года, достигнув к концу третьего квартала 8,5% годовых. В октябре 2017 года ключевая ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов и составила 8,25% годовых.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings сохранило рейтинг на уровне BBB и «стабильный» прогноз. В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в апреле 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) банка с b1 до ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте, повысило рейтинг Банка по долгосрочной оценке риска контрагента (CR оценки) с Ba3(cr) до Ba2(cr) и подтвердило краткосрочные оценки риска.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, в соответствии с указанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Они не оказали существенного воздействия на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

На 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рублей за 1 доллар США, 68,4483 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро; 30 сентября 2016 года: составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США, 70,8823 рублей за 1 евро).

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 585 849 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 542 935 тысяч рублей; 30 сентября 2016 года: 580 855 тысяч рублей) соответственно.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе, увеличилась бы на 234 561 тысячу рублей (31 декабря 2016 года: 235 019 тысячу рублей; 30 сентября 2016 года: 210 042 тысячи рублей). Если стоимость одного квадратного метра снизилась бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе уменьшилась бы на 234 561 тысячу рублей (31 декабря 2016 года: 235 019 тысяч рублей; 30 сентября 2016 года: 210 042 тысячи рублей). Если стоимость одного гектара земли увеличилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе увеличилась бы на 2 648 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 89 028 тысяч рублей; 30 сентября 2016 года: 21 600 тысяч рублей). Если стоимость одного гектара земли снизилась бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе уменьшилась бы на 2 648 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 89 028 тысяч рублей; 30 сентября 2016 года: 21 600 тысяч рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

5. Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017	31 декабря 2016	30 сентября 2016
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	28 484 686	28 758 730	30 121 803
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	24 458 181	20 371 174	18 463 823
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	23 049 131	22 009 147	22 123 115
Корпоративные кредиты	7 804 452	7 670 857	9 209 219
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	83 796 450	78 809 908	79 917 960
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 858 485)	(5 429 354)	(5 808 554)
Итого кредитов и авансов клиентам	77 937 965	73 380 554	74 109 406

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	2016 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	5 429 354	4 602 480	4 602 480
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 084 492	1 473 856	1 680 725
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(239 064)	(20 305)	(340 210)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(416 297)	(247 477)	(513 641)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	5 858 485	5 808 554	5 429 354
Восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные	42 753	29 976	199 586

Отчисления в резерв под обесценение отличается от сумм, представленных в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

В течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным и списанным кредитам в общей сумме 662 894 тысячи рублей (2016 год: 645 868 тысяч рублей; девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 131 093 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2017 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 8 333 114 тысяч рублей или 9,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (30 сентября 2016 года: 10 445 088 тысяч рублей или 13,0%; 31 декабря 2016 года: 8 771 017 тысяч рублей или 11,1%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2017		31 декабря 2016		30 сентября 2016	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	47 507 312	56,7	42 380 321	53,7	40 586 938	50,8
- ипотечные кредиты	24 458 181	29,2	20 371 174	25,8	18 463 823	23,1
- потребительские кредиты	20 954 385	25,0	19 563 284	24,8	19 643 852	24,6
- автокредитование	2 094 746	2,5	2 445 863	3,1	2 479 263	3,1
Торговля	10 526 755	12,6	10 682 973	13,6	10 698 561	13,4
Сельское хозяйство	9 285 341	11,1	9 738 931	12,4	10 543 799	13,2
Производство	7 227 174	8,6	8 113 915	10,3	8 323 595	10,4
Транспорт	4 150 533	4,9	3 036 650	3,8	4 566 990	5,7
Строительство	1 935 941	2,3	1 471 688	1,9	1 937 035	2,4
Прочее	3 163 394	3,8	3 385 430	4,3	3 261 042	4,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	83 796 450	100,0	78 809 908	100,0	79 917 960	100,0

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2016 года. (См. Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017	31 декабря 2016	30 сентября 2016
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	242 966	51 379	166 554
- Срочные депозиты	15	17 086	18 981
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	14 532 768	12 006 755	11 426 648
- Срочные депозиты	1 621 803	2 397 579	2 764 401
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	5 525 181	5 708 786	4 614 438
- Срочные вклады	63 463 569	60 251 780	57 435 781
Итого средств клиентов	85 386 302	80 433 365	76 426 803

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 428 722 тысячи рублей или 2,8% средств клиентов (31 декабря 2016 года: составили 2 192 236 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов; 30 сентября 2016 года: 2 057 490 тысяч рублей или 2,7% средств клиентов). Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2016 года (Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017	31 декабря 2016	30 сентября 2016
Облигации	389 200	105 449	757 081
Векселя	412 296	321 583	249 451
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	801 496	427 032	1 006 532

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион "пут" по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2016 года. (См. Примечание 15).

9. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	2016 год
Процентные доходы			
Кредиты населению	4 604 160	4 293 181	5 820 529
Кредиты клиентам – юридическим лицам	3 574 522	4 270 771	5 505 317
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	273 318	134 426	275 685
Финансовые доходы по лизинговым операциям	40 865	50 545	64 288
Итого процентных доходов	8 492 865	8 748 923	11 665 819
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	3 852 338	3 996 740	5 405 306
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	142 916	442 562	582 508
Срочные депозиты юридических лиц	97 580	189 782	237 639
Текущие счета юридических лиц	57 943	56 139	71 450
Выпущенные облигации	22 142	216 259	221 129
Выпущенные векселя	5 301	19 939	26 363
Итого процентных расходов	4 178 220	4 921 421	6 544 416
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(252 015)	(460 063)	(782 734)
Итого процентных расходов	4 062 630	3 367 439	4 338 669

10. Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017		30 сентября 2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды за предыдущий календарный год, объявленные в течение отчетного периода	278 215	18 099	278 215	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(278 215)	(18 036)	(278 215)	(18 069)
Дивиденды к выплате	-	63	-	30

В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (за 2015 год: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (за 2015 год: 0,8 рубля за акцию). В июне 2017 года Банк объявил дивиденды за 2016 год по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию (за 2015 год: 3,3 рубля за акцию). Выплата основной части дивидендов за 2016 год была произведена в июне 2017 года (за 2015 год: в июле 2016 года). Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

11. Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

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

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	7 733 652	273 317	81 067	8 088 036
Комиссионные и прочие операционные доходы	331 204	541 151	521 754	1 394 109
Итого доходов	8 064 856	814 468	602 821	9 482 145
Процентные расходы	-	(323 868)	(3 916 109)	(4 239 977)
Резерв под обесценение	(1 154 264)	4 988	(690)	(1 149 966)
Комиссионные и прочие расходы	(246 975)	(68 913)	(177 370)	(493 258)
Результаты сегмента	6 663 617	426 675	(3 491 348)	3 598 944
Суммарные активы сегмента	77 053 067	9 505 663	-	86 558 730
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 428 481)	(73 560 030)	(87 988 511)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	7 902 582	134 427	98 184	8 135 193
Комиссионные и прочие операционные доходы	342 456	457 526	494 525	1 294 507
Итого доходов	8 245 038	591 953	592 709	9 429 700
Процентные расходы	-	(902 650)	(4 060 098)	(4 962 748)
Резерв под обесценение	(2 530 997)	2 551	(973)	(2 529 419)
Комиссионные и прочие расходы	(57 677)	(90 993)	(143 175)	(291 845)
Расходы за вычетом доходов по операциям иностранной валютой	-	(858)	-	(858)
Результаты сегмента	5 656 364	(399 997)	(3 611 537)	1 644 830
Суммарные активы сегмента	73 309 206	5 205 552	-	78 514 758
Суммарные обязательства сегмента	-	(16 939 945)	(65 366 978)	(82 306 923)

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
(неаудированные данные)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2016				
Доходы от внешних контрагентов:				
Процентные доходы	10 525 535	275 684	129 057	10 930 276
Комиссионные и прочие операционные доходы	654 651	640 702	672 639	1 967 992
Итого доходов	11 180 186	916 386	801 696	12 898 268
Процентные расходы	-	(1 075 920)	(5 491 384)	(6 567 304)
Резерв под обесценение	(1 994 306)	5 197	(1 260)	(1 990 369)
Комиссионные и прочие расходы	(416 974)	(130 939)	(204 338)	(752 251)
Результаты сегмента	8 768 906	(285 276)	(4 895 286)	3 588 344
Суммарные активы сегмента	73 038 744	6 167 523	-	79 206 267
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 839 929)	(69 114 065)	(83 953 994)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

(в тысячах российских рублей)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	2016 год
Итого доходы отчетных сегментов	9 482 145	9 429 700	12 898 268
Применение метода начислений к комиссионным доходам	19 749	28 420	25 569
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	5 589	6 457	7 262
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	140 522	351 352	361 346
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(10 600)	1 205	13 059
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(15 165)	26 816	15 550
Восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные	(42 753)	(29 976)	(199 586)
Эффект консолидации	7 434	2 217	(154)
Прочее	(8 332)	(48 996)	(63 246)
Итого консолидированных доходов	9 578 589	9 767 195	13 058 068

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

(в тысячах российских рублей)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	2016 год
Итого результат отчетных сегментов	3 598 944	1 644 830	3 588 344
Административные расходы	(2 494 852)	(2 000 316)	(2 915 150)
Применение метода эффективной процентной ставки	18 521	4 371	(4 019)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	2 173	27 534	37 979
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	140 522	351 352	361 346
Пересчет резерва под обесценение	206 899	1 084 319	626 957
Эффект консолидации	(25 332)	(15 869)	(12 156)
События после отчетной даты (СПОД)	(116 166)	(266 112)	(333 777)
Пересчет амортизации	23 197	18 869	21 980
Прочее	(163 043)	(14 570)	(83 378)
Прибыль до налогообложения	1 190 863	834 408	1 288 126

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017	30 сентября 2016	31 декабря 2016
Итого активов отчетных сегментов	86 558 730	78 514 758	79 206 267
Нераспределенные активы	13 439 479	14 897 473	16 653 625
Пересчет резерва под обесценение	95 880	125 335	(233 850)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 138 460	1 060 398	1 028 661
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(219 933)	(237 496)	(239 456)
Корректировка по финансовому лизингу	(35 705)	(65 080)	(60 046)
Эффект консолидации	236 413	255 246	266 056
Прочее	(114 857)	(30 129)	(45 568)
Итого консолидированных активов	101 098 467	94 520 505	96 575 689

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017	30 сентября 2016	31 декабря 2016
Итого обязательств отчетных сегментов	87 988 511	82 306 923	83 953 994
Нераспределенные обязательства	1 122 333	1 315 771	1 252 537
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(11 812)	(12 424)	(6 885)
Эффект консолидации	(150 458)	(51 699)	(135 224)
Прочее	-	421	34
Итого консолидированных обязательств	88 948 574	83 558 992	85 064 456

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 783 668	1 359 078	1 047 709	73 333	8 263 788
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	652 877	-	-	-	652 877
Средства в других банках	9 305 792	-	-	-	9 305 792
Кредиты и авансы клиентам	75 259 463	2 678 259	243	-	77 937 965
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	242 059	-	-	-	242 059
Прочие финансовые активы	726 506	4 721	99	-	731 326
Итого финансовых активов	91 970 365	4 042 058	1 048 051	73 333	97 133 807
Прочие активы	3 964 660				3 964 660
Итого активов	95 935 025	4 042 058	1 048 051	73 333	101 098 467
Обязательства					
Средства клиентов	82 109 716	2 224 605	1 039 288	12 693	85 386 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	751 195	50 301	-	-	801 496
Средства других банков	1 019 983	-	-	-	1 019 983
Прочие финансовые обязательства	94 938	4 985	274	-	100 197
Субординированный долг	-	1 199 280	-	-	1 199 280
Итого финансовых обязательств	83 975 832	3 479 171	1 039 562	12 693	88 507 258
Прочие обязательства	437 600				437 600
Итого обязательств	84 413 432	3 479 171	1 039 562	12 693	88 944 858
Сделки СПОТ	486 801	(492 167)	1 650	-	(3 716)
Чистая балансовая позиция	12 008 394	70 720	10 139	60 640	12 149 893
Условные обязательства кредитного характера	2 869 439	162 312	19 166	-	3 050 917

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 625 741	2 899 815	1 049 034	55 091	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	10 210	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	70 788 541	2 560 326	31 687	-	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	266 272	-	-	-	266 272
Прочие финансовые активы	552 878	7 280	135	-	560 293
Итого финансовых активов	83 849 361	5 467 421	1 091 066	55 091	90 462 939
Прочие активы	6 112 750				6 112 750
Итого активов	89 962 111	5 467 421	1 091 066	55 091	96 575 689
Обязательства					
Средства других банков	295 407	-	-	-	295 407
Средства клиентов	77 025 562	2 299 491	1 074 012	34 300	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	374 442	52 590	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	182 116	-	-	-	182 116
Прочие финансовые обязательства	85 315	2 681	2 307	-	90 303
Субординированный долг	-	3 077 640	-	-	3 077 640
Итого финансовых обязательств	77 962 842	5 432 402	1 076 319	34 300	84 505 863
Прочие обязательства	558 593				558 593
Итого обязательств	78 521 435	5 432 402	1 076 319	34 300	85 064 456
Сделки СПОТ	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	11 440 676	35 019	14 747	20 791	11 511 233
Условные обязательства кредитного характера	2 845 086	144 162	13 400	-	3 002 648

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 354 345	1 199 108	2 203 047	75 133	9 831 633
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	583 306	-	-	-	583 306
Средства в других банках	5 002 430	-	11 341	-	5 013 771
Кредиты и авансы клиентам	69 714 959	4 359 015	35 432	-	74 109 406
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	280 906	-	-	-	280 906
Прочие финансовые активы	727 152	7 458	103	-	734 713
Итого финансовых активов	82 663 098	5 565 581	2 249 923	75 133	90 553 735
Прочие активы	3 966 679				3 966 679
Итого активов	86 629 777	5 565 581	2 249 923	75 133	94 520 414
Обязательства					
Средства других банков	529 915	-	-	-	529 915
Средства клиентов	72 916 586	2 279 166	1 188 018	43 033	76 426 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 532	-	-	-	1 006 532
Заемные средства от международных финансовых институтов	688 833	-	1 079 982	-	1 768 815
Прочие финансовые обязательства	127 645	3 946	346	-	131 937
Субординированный долг	-	3 259 461	-	-	3 259 461
Итого финансовых обязательств	75 269 511	5 542 573	2 268 346	43 033	83 123 463
Прочие обязательства	435 529				435 529
Итого обязательств	75 705 040	5 542 573	2 268 346	43 033	83 558 992
Сделки СПОТ	(13 795)	(1 707)	10 570	5 023	91
Чистая балансовая позиция	10 910 942	21 301	(7 853)	37 123	10 961 513
Условные обязательства кредитного характера	2 592 650	158 191	11 482	-	2 762 323

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 263 788	-	-	-	-	-	-	8 263 788
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	652 877	-	-	-	-	-	-	652 877
Средства в других банках	9 305 792	-	-	-	-	-	-	9 305 792
Кредиты и авансы клиентам	2 110 929	5 051 533	6 124 384	11 552 822	34 697 205	18 401 092	-	77 937 965
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	17 751	30 556	36 776	62 300	94 676	-	-	242 059
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	286 941	286 941
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	284 585	284 585
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 494 810	2 494 810
Прочие финансовые активы	278 146	25 786	892	130 748	289 757	-	5 997	731 326
Прочие активы	17 347	36 410	4 874	91 466	325 256	-	-	475 353
Итого активов	20 646 630	5 144 285	6 166 926	11 837 336	35 703 043	18 401 092	3 199 155	101 098 467
Обязательства								
Средства клиентов	21 348 087	1 899 208	2 790 509	23 225 124	36 123 374	-	-	85 386 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 585	318 313	353 787	38 811	-	-	-	801 496
Средства других банков	-	29 040	-	200 000	790 943	-	-	1 019 983
Субординированный долг	1 199 280	-	-	-	-	-	-	1 199 280
Прочие финансовые обязательства	57 002	9 400	1 768	16 674	19 069	-	-	103 913
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	126 184	126 184
Прочие обязательства	243 475	19 971	84	14 769	33 117	-	-	311 416
Итого обязательств	22 938 429	2 275 932	3 146 148	23 495 378	36 966 503	0	126 184	88 948 574
Чистый разрыв ликвидности	(2 291 799)	2 868 353	3 020 778	(11 658 042)	(1 263 460)	18 401 092	3 072 971	12 149 893
Совокупный разрыв ликвидности	(2 291 799)	576 554	3 597 332	(8 060 710)	(9 324 170)	9 076 922	12 149 893	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	4 112 627	7 550 743	11 408 673	6 718 168	16 291 721	34 692 813	12 149 893	

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 629 681	-	-	-	-	-	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	611 606	-	-	-	-	-	-	611 606
Средства в других банках	6 004 323	-	-	10 210	-	-	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	2 046 644	4 567 504	5 362 746	14 061 745	32 418 342	14 923 573	-	73 380 554
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	16 871	30 735	42 863	73 738	102 065	-	-	266 272
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	315 409	315 409
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 482 251	-	126 822	2 609 073
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	310 878	310 878
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 459 566	2 459 566
Прочие финансовые активы	296 371	111 825	1 244	87 739	57 117	-	5 997	560 293
Прочие активы	75 733	108 103	17 766	70 570	145 652	-	-	417 824
Итого активов	18 681 229	4 818 167	5 424 619	14 304 002	35 205 427	14 923 573	3 218 672	96 575 689
Обязательства								
Средства других банков	9	83 332	124 998	28 847	-	58 221	-	295 407
Средства клиентов	18 897 982	1 628 831	2 130 109	3 423 552	54 352 891	-	-	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 447	-	98 497	121 088	-	-	-	427 032
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	182 116	-	-	-	-	-	182 116
Субординированный долг	-	-	1 865 308	-	1 212 332	-	-	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	37 719	13 013	1 356	12 527	25 688	-	-	90 303
Прочие обязательства	59 164	392 165	6	17 051	24 288	-	-	492 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	65 919	65 919
Итого обязательств	19 202 321	2 299 457	4 220 274	3 603 065	55 615 199	58 221	65 919	85 064 456
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	2 518 710	1 204 345	10 700 937	(20 409 772)	14 865 352	3 152 753	11 511 233
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(521 092)	1 997 618	3 201 963	13 902 900	(6 506 872)	8 358 480	11 511 233	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	5 148 303	8 155 662	9 999 040	21 727 042	17 623 138	32 488 490	11 511 233	

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (неаудированные данные)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 831 633	-	-	-	-	-	-	9 831 633
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	583 306	-	-	-	-	-	-	583 306
Средства в других банках	5 002 430	-	-	11 341	-	-	-	5 013 771
Кредиты и авансы клиентам	2 459 430	5 374 130	6 781 020	12 576 316	33 066 486	13 852 024	-	74 109 406
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21 120	34 300	43 150	72 500	109 836	-	-	280 906
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	307 001	307 001
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	639 109	639 109
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	278 164	278 164
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 193 082	2 193 082
Прочие финансовые активы	398 645	114 868	2 656	87 396	125 242	-	5 997	734 804
Прочие активы	41 518	44 507	7 700	318 084	137 514	-	-	549 323
Итого активов	18 338 082	5 567 805	6 834 526	13 065 637	33 439 078	13 852 024	3 423 353	94 520 505
Обязательства								
Средства других банков	11	7 247	124 998	249 996	147 663	-	-	529 915
Средства клиентов	17 202 228	2 191 865	1 678 298	3 179 806	52 174 606	-	-	76 426 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 435	929 442	26 615	46 040	-	-	-	1 006 532
Заемные средства от международных финансовых институтов	379 645	167 970	179 860	335 264	706 076	-	-	1 768 815
Субординированный долг	103 883	-	-	-	3 155 578	-	-	3 259 461
Прочие финансовые обязательства	76 769	11 132	12 352	6 899	24 785	-	-	131 937
Прочие обязательства	269 510	38 403	6	13 551	25 495	-	-	346 965
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	88 564	88 564
Итого обязательств	18 036 481	3 346 059	2 022 129	3 831 556	56 234 203	-	88 564	83 558 992
Чистый разрыв ликвидности	301 601	2 221 746	4 812 397	9 234 081	(22 795 125)	13 852 024	3 334 789	10 961 513
Совокупный разрыв ликвидности	301 601	2 523 347	7 335 744	16 569 825	(6 225 300)	7 626 724	10 961 513	
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	5 462 269	8 341 575	13 657 461	23 845 484	16 702 741	30 554 765	10 961 513	

13. Достаточность капитала

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017	31 Декабря 2016	30 сентября 2016
<i>Капитал 1-го уровня</i>			
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	7 391 616	6 752 956	6 334 083
Итого капитала 1-го уровня	10 796 753	10 158 093	9 739 220
<i>Капитал 2-го уровня</i>			
Резерв переоценки основных средств	1 353 140	1 353 140	1 222 293
Субординированный долг	241 737	1 086 769	1 289 478
Итого капитала 2-го уровня	1 594 877	2 439 909	2 511 771
Итого капитала	12 391 630	12 598 002	12 250 991
Активы, взвешенные с учетом риска	74 773 508	74 323 413	73 657 809
Достаточность Капитала	16,6%	17,0%	16,6%

14. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 10 576 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 10 766 тысяч рублей; 30 сентября 2016 г.: 7 232 тысячи рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

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

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017	31 Декабря 2016	30 сентября 2016
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	3 050 916	3 002 648	2 762 321
- в российских рублях	2 869 438	2 845 086	2 592 648
- в долларах США	162 312	144 162	158 191
- в евро	19 166	13 400	11 482

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 39 398 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 45 287 тысяч рублей; 30 сентября 2016г.: 46 092 тысячи рублей).

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 409 406 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 6 988 536 тысяч рублей; 30 сентября 2016 г.: 6 273 415 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	30 сентября 2017 года		31 Декабря 2016		30 сентября 2016 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	430 413	295 398	429 395	529 903

На 30 сентября 2017 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 99 789 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 96 017 тысяч рублей; 30 сентября 2016 г.: 106 623 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 652 877 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 611 606 тысяч рублей; 30 сентября 2016 г.: 583 306 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа соблюдала все особые условия. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не соблюдала особые условия по показателю открытого кредитного риска (отношение обесцененной задолженности за вычетом сформированного резерва к капиталу Группы). Документация о временном смягчении обязательных условий по показателю открытого кредитного риска до уровня, приемлемого для Группы, была подписана в 2017 году. Однако по условиям договора субординированного займа нарушение данных ограничительных условий не может привести к досрочному отзыву.

15. Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	286 941	286 941
- Инвестиционная недвижимость	-	-	422 971	422 971
- Здания и земля	-	-	2 345 610	2 345 610
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	-	3 061 519	3 061 519
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Сделки СПОТ	-	3 716	-	3 716
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	3 716		3 716

	31 декабря 2016 года			
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	315 409	315 409
- Инвестиционная недвижимость	-	-	2 609 073	2 609 073
- Здания и земля	-	-	2 350 186	2 350 186
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	-	5 280 665	5 280 665

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	91	-	91
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	307 001	307 001
- Инвестиционная недвижимость	-	639 109	-	639 109
- Здания и земля	-	-	2 100 420	2 100 420
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	639 200	2 413 418	3 052 618

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 859 318	4 404 470	-	8 263 788
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	652 877	-	652 877
Средства в других банках	-	9 305 792	-	9 305 792
Кредиты и авансы клиентам	-	-	78 849 279	77 937 965
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 457 994	26 456 480
- Корпоративные кредиты	-	-	7 140 701	7 119 837
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 483 723	20 899 317
- Ипотечные кредиты	-	-	23 766 861	23 462 331
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	243 018	242 059
Прочие финансовые активы	-	-	725 329	725 329
ИТОГО	3 859 318	14 363 139	79 817 626	97 127 810

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 755 481	5 874 200	-	9 629 681
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	611 606	-	611 606
Средства в других банках	-	6 014 533	-	6 014 533
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 696 304	73 380 554
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 700 764	26 858 965
- Корпоративные кредиты	-	-	6 925 608	6 918 588
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 600 045	19 997 289
- Ипотечные кредиты	-	-	19 469 887	19 605 712
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	266 255	266 272
Прочие финансовые активы	-	-	554 296	554 296
ИТОГО	3 755 481	12 500 339	74 516 855	90 456 942

	30 сентября 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 343 917	5 487 716	-	9 831 633
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		583 306	-	583 306
Средства в других банках	-	5 013 771	-	5 013 771
Кредиты и авансы клиентам	-	-	70 518 483	74 109 406
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 109 893	27 961 636
- Корпоративные кредиты	-	-	8 821 468	8 403 051
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 888 570	20 011 713
- Ипотечные кредиты	-	-	13 698 552	17 733 006
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	284 935	280 906
Прочие финансовые активы	-	-	728 716	728 716
ИТОГО	4 343 917	11 084 793	71 532 134	90 547 738

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

	30 сентября 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов		-	85 386 302	85 386 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	391 139	-	412 296	801 496
- Векселя	-	-	412 296	412 296
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	391 139	-	-	389 200
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 019 983	1 019 983
Субординированные кредиты	-	-	1 199 280	1 199 280
Прочие финансовые обязательства	-	-	100 197	100 197
ИТОГО	391 139	-	88 118 058	88 507 258

	31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	295 407	295 407
Средства клиентов	-	-	80 433 365	80 433 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 704	-	321 583	427 032
- Векселя	-	-	321 583	321 583
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	110 704	-	-	105 449
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	182 116	182 116
Субординированные кредиты	-	-	3 077 640	3 077 640
Прочие финансовые обязательства	-	-	90 303	90 303
ИТОГО	110 704	-	84 400 414	84 505 863

	30 сентября 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	529 915	529 915
Средства клиентов	-	-	76 426 803	76 426 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	766 222	-	249 451	1 006 532
- Векселя	-	-	249 451	249 451
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	766 222	-	-	757 081
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 768 815	1 768 815
Субординированные кредиты	-	-	3 259 461	3 259 461
Прочие финансовые обязательства	-	-	131 937	131 937
ИТОГО	766 222	-	82 366 382	83 123 463

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016	30 сентября 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Рубли			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Кредиты малому и среднему бизнесу	10,4 – 13,5%	12,9 – 15,1%	13,5 - 15,7%
Корпоративные кредиты	12,0 – 12,5%	12,6 – 13,7%	13,5 - 15,9%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,7 – 13,9%	14,3 – 15,5%	15,4 - 18,0%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	11,0 – 14,1%	12,0 – 15,3%	9,8 - 15,8%
Ипотечные кредиты	10,2 – 10,4%	12,2 – 12,3%	11,9 - 12,3%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	16,2 - 22,8%	18,4 - 22,4%	18,7 - 22,3%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	2,0 – 10,0%	2,0 – 11,3%	2,0 – 11,8%
Срочные депозиты предприятий	3,5 – 8,8%	4,0 – 11,3%	4,0 – 12,5%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	10,2%	10,5%	10,5 - 14,5%
Валюта			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0 – 7,6%	4,0 – 7,2%	7,1%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0%	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	4,0%	9,0%	9,0%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	0,01 – 1,7%	0,1 – 2,5%	1,0 – 4,0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	-	-	3,8 %
<i>Субординированный долг</i>	7,4%	7,4%	7,0%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

16. Операции со связанными сторонами

Для целей данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	30 сентября 2017		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	341 717		
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 13,5%)	-	83 897	3 077
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 10,0%)	-	298	79 107
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 7,4%)	1 199 280	-	-
	30 сентября 2016		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	1 261 675	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,9% - 16,0%)	-	149 481	4 519
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 12,5%)	-	376	71 487
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 14,5%)	318 947	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,0%)	3 259 461	-	-
	31 декабря 2016		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	224 311	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,9% – 14,5%)	-	131 149	8 050
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,0%)	-	578	52 050
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,4%)	3 077 640	-	-
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	9 889	549
Процентные расходы	(105 130)	0	(2 882)
Комиссионные доходы	-	847	14
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству			(1 758)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	15 850	620
Процентные расходы	(245 069)	-	(4 015)
Комиссионные доходы	-	774	19
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(91)

	2016 год		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	20 622	760
Процентные расходы	(321 369)	-	(4 315)
Комиссионные доходы	-	1 096	26
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(2 991)

В апреле 2017 года Банк досрочно погасил субординированный кредит, предоставленный Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, в сумме 30 миллионов долларов США.

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являются:

Акционер	30 сентября 2017		31 декабря 2016		30 сентября 2016	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	17,82	19,74	22,80	25,25	22,80	25,25
Высоков Василий Васильевич	14,57	16,14	18,65	20,65	18,65	20,65
Высокова Татьяна Николаевна	11,10	12,30	11,10	12,30	11,10	12,30
ResponsAbility	10,96	12,13	10,96	12,13	10,96	12,13
Эрсте Банк	9,05	10,03	-	-	-	-
Фонды Firebird	9,09	9,01	9,09	9,01	9,09	9,01
Rekha Holdings Limited	8,22	9,11	8,22	9,11	8,22	9,11
	6,77	7,49	6,77	7,49	6,77	7,49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года		2016 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	27 953	-	86 811	-	70 994	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	58 296	-	23 110	-	48 048	-
Долгосрочные премиальные выплаты	979	21 189	5 279	22 731	2 758	20 210
Итого	87 228	21 189	115 200	22 731	121 800	20 210

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

На 30 сентября 2017 года, на 31 декабря 2016 года и на 30 сентября 2016 года в состав Совета директоров входило 7 человек. В состав Правления Группы на 30 сентября 2017 года входило 5 человек (31 декабря 2016 г.: 5 человек, 30 сентября 2016 г.: 4 человека).

17. События после отчетной даты

В октябре 2017 года Банк досрочно погасил субординированный кредит, предоставленный Европейским Банком Реконструкции и Развития, в сумме 20 миллионов долларов США.