

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Принципы учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
9	Средства в других банках	29
10	Кредиты и авансы клиентам	30
11	Инвестиционная недвижимость	42
12	Основные средства и нематериальные активы	43
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	45
14	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков	47
15	Средства клиентов	48
16	Выпущенные векселя	49
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	49
18	Субординированный долг	50
19	Уставный капитал и эмиссионный доход	50
20	Процентные доходы и расходы	51
21	Комиссионные доходы и расходы	52
22	Прочие операционные доходы	52
23	Административные и прочие операционные расходы	53
24	Налог на прибыль	53
25	Дивиденды	55
26	Управление финансовыми рисками	55
27	Управление капиталом	67
28	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	68
29	Производные финансовые инструменты	71
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	73
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	75
32	Операции между связанными сторонами	76
33	События после окончания отчетного периода	80

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком владеет группа физических лиц (на 31 декабря 2016 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственной и основной материнской организацией Банка). Информация о структуре владения Группой на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 32).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (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.

Банк имеет 1 (2016 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), Алтайском крае (г. Барнаул), Тюменской области (г. Тюмень), Краснодарском крае (г. Краснодар), г. Москва и др. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Группе было занято 1 057 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 993 сотрудника).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами. Основным объемом операций ООО «Новайт» в 2017 году приходится на покупку недвижимого имущества, используемого Группой в качестве офиса Московского филиала Банка.

В таблице представлены доли участия в дочерней компании на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в%)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «Новайт»	100,00%	100,00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 28). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерняя организация представляет собой такой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки других финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода См. Примечание 30.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Ценные бумаги, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение кредитов и авансов физическим лицам. Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Резерв под обесценение кредитов и авансов физическим лицам рассчитывается на основе миграционных моделей и формируется на разницу между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения по кредиту с учетом рассчитанных коэффициентов миграции на основе статистики прошлых лет.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистые инвестиции в финансовый лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Чистые инвестиции в финансовый лизинг учитываются в составе кредитов и авансов клиентам.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между валовой суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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

Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, форварды, валютные и процентные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

Собственные выкупленные акции. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро, 77,6739 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро, 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 26.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет 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. Такие признаки могут включать наблюдаемые 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 прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует модели миграции перехода кредитов из одной категории просрочки в другую, для кредитов, просроченных менее, чем на 120 дней. Данные модели предназначены для определения вероятности понесения убытка для кредитов одной и той же категории, которые затем используются для расчета резерва под обесценение данных кредитов. Для необеспеченных кредитов, просроченных более, чем на 120 дней, Банк использует статистику, накопленную с 2013 года в отношении погашения кредитов в течение трех лет после выхода на просрочку более 120 дней. При этом больший вес придается статистике за последний год. Коэффициенты погашения, рассчитанные в соответствии с данной методикой, участвуют в расчете резерва по автомобильным и потребительским кредитам и прочим необеспеченным кредитам физическим лицам.

Уменьшение срока используемой статистики погашения вышедших в дефолт кредитов с 3-х до 2-х лет приведет к увеличению резерва под обесценение беззалоговых кредитов и автомобильных кредитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года на 83 433 тысячи рублей (1 января 2017 г.: 45 979 тысяч рублей).

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Группы определяется с помощью сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

В частности, Группа ожидает снижение собственных средств примерно на 8% в связи с пересчетом резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам. Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 была проведена на основе процедур, завершенных на текущую дату. Окончательная оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться.

Существенных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. По оценке Группы данный новый стандарт не окажет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Изменение плана, секвестр или расчет по плану – Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущен 7 февраля 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки уточняют как определить пенсионные расходы, когда возникают изменения плана с установленными выплатами. Когда изменяется план — пересмотр, секвестр или расчет по плану — МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистые обязательства или активы плана с установленными выплатами. Поправки требуют использовать обновленные допущения такой переоценки для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов за оставшуюся часть отчетного периода после изменения плана. До принятия данных поправок МСФО(IAS) 19 не уточнял, как определить такие расходы за период после изменения плана. Ожидается, что поправки, требующие использование обновленных допущений, предоставят полезную информацию пользователям консолидированной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2015 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 098 635	1 719 425
Денежные средства в кассе	978 922	1 765 388
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	415 173	725 635
Расчеты с торговыми системами	56 804	545 836
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 549 534	4 756 284

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтингов Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	4 098 635	-	-	4 098 635
- с рейтингом от А- до А+	-	324 236	-	324 236
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 628	56 804	58 432
- с рейтингом от BB- до BB+	-	88 408	-	88 408
- не имеющие рейтинга	-	901	-	901
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	4 098 635	415 173	56 804	4 570 612

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтингов Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 719 425	-	-	1 719 425
- с рейтингом от А- до А+	-	287 920	-	287 920
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	12 163	545 836	557 999
- с рейтингом от BB- до BB+	-	423 707	-	423 707
- не имеющие рейтинга	-	1 845	-	1 845
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	1 719 425	725 635	545 836	2 990 896

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	11	298 154	-
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам		35 885	16 446
Неденежная инвестиционная деятельность		334 039	16 446

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательства по финансовой деятельности	
	Субординированный долг	Итого
Чистый долг на 1 января 2017 года	92 586	92 586
Движение денежных средств по погашению основного долга	(90 000)	(90 000)
Движение денежных средств по погашению процентов	(4 482)	(4 482)
Корректировки по курсовым разницам	(985)	(985)
Начисление процентов	2 881	2 881
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 г.: 5 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 4 422 830 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 886 196 тысяч рублей), или 79,7% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2016 г.: 60,7%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 26.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации кредитных организаций	3 430 105	2 931 779
Корпоративные облигации	1 472 886	163 931
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	753 810	-
Муниципальные облигации	11 578	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	3 095 710

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 4 014 656 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 159 520 тысяч рублей). (См. Примечание 14).

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's, Fitch или АКРА по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные облигации	Облигации Банка России	Муници- пальные	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Облигации Центрального Банка Российской Федерации	-	-	753 810	-	753 810
- с рейтингом от А- до А+	606 683	-	-	-	606 683
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 638 185	1 472 886	-	-	4 111 071
- с рейтингом от BB- до BB+	185 237	-	-	-	185 237
- без рейтинга	-	-	-	11 578	11 578
Итого долговые ценные бумаги	3 430 105	1 472 886	753 810	11 578	5 668 379

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоратив- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	98 463	-	98 463
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 532 048	63 083	2 595 131
- с рейтингом от BB- до BB+	301 268	100 848	402 116
Итого долговые ценные бумаги	2 931 779	163 931	3 095 710

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от февраля 2018 года до сентября 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, транспортной и нефтедобывающей отраслей со сроками первой оферты от марта 2018 года до декабря 2019 года, муниципальные облигации представлены облигациями одного субъекта Российской Федерации со сроком первой оферты – апрель 2018 года.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2017 года до июля 2026 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний мобильной связи, финансового сектора и металлургии со сроками первой оферты от апреля 2018 года до октября 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций и корпоративные облигации включают облигации 4 эмитентов (31 декабря 2016 года г.: 4 эмитентов) с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10% от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая совокупная сумма остатков по этим облигациям составляла 2 784 955 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2 173 385 тысяч рублей) или 49,2% ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2016 г.: 70,2%).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 26.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	27 607	17 865
Итого средства в других банках	27 607	17865

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	-	20
- с рейтингом от BBB- до BBB+	24 107	5 148
- с рейтингом от BB- до BB+	3 500	3 563
- не имеющие рейтинга	-	9 134
Итого средства в других банках	27 607	17 865

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 г. у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей.

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	17 613 644	13 481 930
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 422 407	6 383 275
Корпоративные кредиты	1 659 951	2 004 392
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	627 039	974 203
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	623 467	643 601
Кредиты малому бизнесу	215 672	322 997
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	16 779	17 341
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 109	63 751
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	26 182 068	23 891 490
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 559 869)	(2 502 747)
Итого кредиты и авансы клиентам	23 622 199	21 388 743

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(9 673)	(1 276)	(2 502 747)
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(540 737)	(848 579)	(15 410)	(110 526)	(59 009)	(34 057)	(1 741)	(33 204)	(1 643 263)
Списание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по переуступленным кредитам	-	30 462	-	105 406	-	2 426	-	-	138 294
Средства, списанные в течение года как безнадежные	483 778	832 166	-	8 724	69 179	19 077	778	34 145	1 447 847
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	(1 174 565)	(1 174 212)	(36 365)	(17 135)	(81 698)	(64 923)	(10 636)	(335)	(2 559 869)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 160 213 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	(867 628)	(2 244 147)	(25 956)	(16 285)	(98 799)	(48 015)	(9 840)	(1 728)	(3 312 398)
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(376 833)	(869 015)	5 001	(17 660)	6 931	(6508)	(831)	452	(1 258 463)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	126 855	1 924 901	-	13 206	-	2 154	998	-	2 068 114
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(9 673)	(1 276)	(2 502 747)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 23 350 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 303 336	92,83%	21 500 350	90,00%
Финансовый сектор	1 022 276	3,90%	889 052	3,72%
Торговля	528 912	2,02%	927 836	3,88%
Услуги	178 016	0,68%	228 804	0,96%
Недвижимость	22 340	0,09%	13 042	0,05%
Строительство	20 449	0,08%	136 474	0,57%
Производство	8 673	0,03%	38 813	0,16%
Прочее	98 066	0,37%	157 119	0,66%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	26 182 068	100,00%	23 891 490	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 559 869)	-	(2 502 747)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	23 622 199	-	21 388 743	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 52 059 тысяч рублей были заложены по лимиту на кредитование, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (31 декабря 2017 г.: отсутствуют) (См. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2017 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 23,8% (в 2016 году – 29,0%), Республике Татарстан – 12,4% (в 2016 году – 12,9%), Республике Башкортостан – 9,8% (в 2016 году – 10,6%), Челябинской области – 8,0% (в 2016 году – 7,8%) и г. Москве – 3,4% (в 2016 году – 5,8%) всего портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 4 заемщика (31 декабря 2016 года г.: 8 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 445 530 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 942 998 тысяч рублей), или 5,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2016 г.: 8,1%).

Кредиты двух из данных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года были обеспечены выпущенными векселями Банка на сумму 416 274 тысячи рублей. Данные векселя имеют срок погашения в декабре 2019 года и процентную ставку 12% годовых.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	5 422 407	1 068 498	-	623 467	81 742	16 779	-	7 212 893
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	17 613 644	-	-	-	-	23 697	-	1 644	17 638 985
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	627 039	-	110 233	-	-	737 272
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-	1 465	1 465
- выпущенными векселями Банка	-	-	591 453	-	-	-	-	-	591 453
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	1 659 951	627 039	623 467	215 672	16 779	3 109	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(36 365)	(17 135)	(81 698)	(64 923)	(10 636)	(335)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	1 623 586	609 904	541 769	150 749	6 143	2 774	23 622 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	6 383 275	1 585 841	-	643 601	107 433	17 341	-	8 737 491
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	13 481 930	-	-	-	-	28 144	-	6 366	13 516 440
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	418 551	974 203	-	187 420	-	50 692	1 630 866
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-	6 693	6 693
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	13 481 930	6 383 275	2 004 392	974 203	643 601	322 997	17 341	63 751	23 891 490
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(9 673)	(1 276)	(2 502 747)
Итого кредиты и авансы клиентам	12 364 324	5 195 014	1 983 437	953 464	551 733	270 628	7 668	62 475	21 388 743

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 197 573	-	-	-	-	-	1 197 573
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	442 335	-	-	-	-	-	442 335
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	10 023	-	2 398	12 421
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	126 092	-	-	126 092
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тысяч рублей	9 643 168	87 284	-	493 461	372	-	1 642	-	10 225 927
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тысяч рублей	5 512 027	3 748 951	-	17 112	474 509	-	3 839	-	9 756 438
Итого непросроченные и необесцененные	15 155 195	3 836 235	1 639 908	510 573	474 881	136 115	5 481	2 398	21 760 786
Просроченные, но необесцененные									
- просроченные менее 30 дней	489 222	212 836	20 043	35 020	50 807	4 366	244	-	812 538
- просроченные от 31 до 60 дней	135 239	66 742	-	6 863	11 030	1 467	270	-	221 611
- просроченные от 61 до 90 дней	94 400	49 644	-	13 005	7 795	714	466	-	166 024
- просроченные от 91 до 120 дней	58 404	44 944	-	2 522	5 519	-	-	-	111 389
Итого просроченные, но необесцененные	777 265	374 166	20 043	57 410	75 151	6 547	980	-	1 311 562

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	423 236	869 216	-	11 151	56 864	41 686	895	-	1 403 048
- просроченные более, чем на 365 дней	1 257 948	342 790	-	47 905	16 571	31 324	9 423	711	1 706 672
Итого обесцененные кредиты	1 681 184	1 212 006	-	59 056	73 435	73 010	10 318	711	3 109 720
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	1 659 951	627 039	623 467	215 672	16 779	3 109	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(36 365)	(17 135)	(81 698)	(64 923)	(10 636)	(335)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	1 623 586	609 904	541 769	150 749	6 143	2 774	23 622 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	646 535	-	-	-	-	-	646 535
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	1 357 857	-	-	-	-	-	1 357 857
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	10 026	-	62 820	72 846
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	237 915	-	-	237 915
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тысяч рублей	5 942 009	470 897	-	669 194	-	-	1 568	-	7 083 668
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тысяч рублей	5 124 080	4 321 347	-	28 902	495 785	-	4 289	-	9 974 403
Итого непросроченные и необесцененные	11 066 089	4 792 244	2 004 392	698 096	495 785	247 941	5 857	62 820	19 373 224
Просроченные, но необесцененные									
- просроченные менее 30 дней	485 303	292 275	-	47 778	47 481	6 056	700	-	879 593
- просроченные от 31 до 60 дней	122 535	100 938	-	7 246	13 001	628	1 264	-	245 612
- просроченные от 61 до 90 дней	83 863	73 655	-	23 831	7 528	1 765	-	-	190 642
- просроченные от 91 до 120 дней	52 044	58 767	-	7 729	4 733	503	315	-	124 091
Итого просроченные, но необесцененные	743 745	525 635	-	86 584	72 743	8 952	2 279	-	1 439 938

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию – 31 декабря 2017 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Авто- мобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Кредиты, определенные как обесцененные									
- просроченные от 121 до 365 дней	384 900	570 282	-	36 747	44 119	2 548	1 984	-	1 040 580
- просроченные более, чем на 365 дней	1 287 196	495 114	-	152 776	30 954	63 556	7 221	931	2 037 748
Итого обесцененные кредиты	1 672 096	1 065 396	-	189 523	75 073	66 104	9 205	931	3 078 328
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	13 481 930	6 383 275	2 004 392	974 203	643 601	322 997	17 341	63 751	23 891 490
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(9 673)	(1 276)	(2 502 747)
Итого кредиты и авансы клиентам	12 364 324	5 195 014	1 983 437	953 464	551 733	270 628	7 668	62 475	21 388 743

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 017 361	3 278 963	15 596 283	8 375 775
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	5 412 673	-
Корпоративные кредиты	-	-	1 659 951	561 032
Ипотечные кредиты физическим лицам	427 366	1 109 634	209 407	140 858
Кредитные карты	-	-	623 467	-
Кредиты малому бизнесу	109 889	409 299	105 783	18 079
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	16 779	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 860	18 884	249	-
Итого кредиты и авансы клиентам	2 557 476	4 816 780	23 624 592	9 095 744

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 124 072	3 388 434	11 357 858	6 705 794
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	6 383 275	-
Корпоративные кредиты	418 551	889 355	1 585 841	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	590 486	1 575 073	383 717	302 138
Кредитные карты	-	-	643 601	-
Кредиты малому бизнесу	199 452	659 963	123 545	13 923
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	17 341	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	61 011	81 021	2 740	975
Итого кредиты и авансы клиентам	3 393 572	6 593 846	20 497 918	7 022 830

За 2017 год Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 309 963 тысячи рублей, автомобилей справедливой стоимостью 7 690 тысяч рублей. В 2016 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 11 257 тысяч рублей и автомобилей справедливой стоимостью 5 189 тысяч рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов (см. Примечание 11 и 13).

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2017 года	2 106	1 099	3 205
Незаработанный финансовый доход	(96)	-	(96)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 010	1 099	3 109
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(217)	(118)	(335)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2017 года	1 793	981	2 774
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2016 года	65 442	3 189	68 631
Незаработанный финансовый доход	(4 775)	(105)	(4 880)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	60 667	3 084	63 751
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 214)	(62)	(1 276)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2016 года	59 453	3 022	62 475

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		128 114	125 869
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	7	298 154	-
Перевод (в категорию) / из категории зданий, занимаемых владельцем	12	(1 438)	15 673
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	23	(11 233)	(13 428)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		413 597	128 114

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	2 051	1 902
Итого платежи к получению по операционной аренде	2 051	1 902

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной/ переоцененной стоимости 1 января 2016 года	176	256 082	17 412	196 948	42	470 660	20 727
Приобретения	-	-	-	3 120	-	3 120	3 852
Переоценка	-	(23 514)	-	-	-	(23 514)	-
Перевод между категориями	-	12 500	(12 500)	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(986)	-	(986)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(15 673)	-	-	-	(15 673)	-
31 декабря 2016 года	176	229 395	4 912	199 082	42	433 607	24 579
Приобретения	-	120 044	-	3 027	-	123 071	9 582
Переоценка	-	2 125	-	-	-	2 125	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(255)	(1 621)	-	(1 876)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	-	1 438	-	-	-	1 438	-
31 декабря 2017 года	176	353 002	4 657	200 488	42	558 365	34 161
Накопленная амортизация 1 января 2016 года	-	-	495	63 569	4	64 068	13 397
Начисления за период (Примечание 23)	-	5 125	101	20 745	4	25 975	2 321
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 125)	-	-	-	(5 125)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(564)	-	(564)	-

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
31 декабря 2016 года	-	-	596	83 750	8	84 354	15 718
Начисления за период (Примечание 23)	-	6 188	96	20 223	7	26 514	2 481
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 587)	-	-	-	(4 587)	-
Списание при выбытии	-	-	(44)	(908)	-	(952)	-
31 декабря 2017 года	-	1 601	648	103 065	15	105 329	18 199
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2016 года	176	229 395	4 316	115 332	34	349 253	8 861
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	176	351 401	4 009	97 423	27	453 036	15 962

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «Регион Эстэйт Билдинг» в лице Шамолина Александра Сергеевича (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 29 февраля 2008 года за регистрационным № 0023487 (выписка из реестра СРО от 3 марта 2008 года), ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 171 727 тысяч рублей (2016 г.: 64 881 тысячу рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	351 401	229 395
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(184 851)	(179 482)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(46 213)	(44 870)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	46 511
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 628
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	(6 749)	1 699
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	171 727	64 881

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	33 011	12 918
Платежи по незавершенным расчетам	48 968	11 573
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	743	18 633
Аккредитивы	587	553
Итого прочие финансовые активы	83 309	43 677

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	39 787	35 378
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8 113	5 091
Авансы уплаченные	5 482	16 612
Прочее	8 419	5 920
Итого прочие нефинансовые активы	61 801	63 001
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	145 110	106 678

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаток на начало периода		-	1 050
Отчисление в резерв в течение года		1 665	-
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва		(1 665)	(1 050)
Остаток на конец периода		-	-

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты жилой недвижимости и автомобили, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолжен- ность	Платежи по незавер- шенным расчетам	Производные финансовые инструменты	Аккреди- тивы	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	8 000	48 968	564	456	57 988
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	981	-	-	-	981
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	24 030	-	179	131	24 340
Итого прочие финансовые активы	33 011	48 968	743	587	83 309

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолжен- ность	Платежи по незавер- шенным расчетам	Производные финансовые инструменты	Аккреди- тивы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	2 453	8 080	15 483	550	26 566
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	553	-	-	-	553
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	9 912	3 493	3 150	3	16 558
Итого прочие финансовые активы	12 918	11 573	18 633	553	43 677

Ожидается, что все новые перечисленные выше прочие активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

14 Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с прочими банками	3 715 755	-
Кредиты, предоставленные прочими банками	82 284	300 087
Корреспондентские счета других банков	144	3 328
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным Банком Российской Федерации	-	1 100 331
Итого средства ЦБ РФ и средства других банков	3 798 183	1 403 746

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 3 715 755 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: с Центральным банком Российской Федерации на сумму 1 100 331 тысяча рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России. (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку был предоставлен лимит на кредитование от российского банка в рамках федеральной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в сумме 50 000 тысяч рублей, обеспеченный правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 52 059 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствует). По состоянию на 31 декабря 2016 года кредит не был получен. (См. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства других банков в сумме 3 798 039 тысяч рублей и 300 087 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 21,4% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2016 г.: средствами двух банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 26.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица, включая:	1 776 311	2 662 538
- Текущие/расчетные счета	1 371 266	1 808 890
- Срочные депозиты	405 045	853 648
Физические лица, включая:	24 617 673	20 730 293
- Текущие счета/счета до востребования	817 622	698 715
- Срочные вклады	23 800 051	20 031 578
Итого средства клиентов	26 393 984	23 392 831

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Недвижимость и лизинг	448 246	1,70%	62 881	0,27%
Услуги	434 175	1,64%	478 883	2,05%
Торговля	284 591	1,08%	1 160 087	4,95%
Научно-исследовательские разработки	189 616	0,72%	504 054	2,15%
Инвестиции и финансы	85 155	0,32%	120 508	0,52%
Страхование	80 101	0,30%	54 478	0,23%
Строительство	73 750	0,28%	92 707	0,40%
Производство	70 114	0,27%	71 999	0,31%
Транспорт и связь	61 290	0,23%	58 499	0,25%
Общественные организации	2 547	0,01%	2 157	0,01%
Спорт	1 527	0,01%	2 112	0,01%
Прочее	45 199	0,17%	54 173	0,23%
Итого юридические лица	1 776 311	6,73%	2 662 538	11,38%
Физические лица	24 617 673	93,27%	20 730 293	88,62%
Итого средства клиентов	26 393 984	100,00%	23 392 831	100,00%

На 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 3 532 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 38 467 тысяч рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 220 151 тысячу рублей или 4,7% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 875 978 тысяч рублей или 8% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

16 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	772 469	188 243
Итого выпущенные векселя	772 469	188 243

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя включают векселя Банка на сумму 561 032 тысячи рублей, удерживаемые в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам (31 декабря 2016 г.: отсутствуют).

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных векселей раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства			
Резервы под обязательства кредитного характера	28	58 425	-
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов		28 989	25 332
Комиссия по финансовым гарантиям		22 984	16 418
Кредиторская задолженность		10 987	11 518
Производные финансовые инструменты	29	3 727	12 115
Дивиденды	25	458	-
Итого прочие финансовые обязательства		125 570	65 383
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность перед персоналом		69 084	51 128
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		37 003	21 133
Резервы под обязательства и отчисления		-	12 114
Итого прочие нефинансовые обязательства		106 087	84 375
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства		231 657	149 758

Резервы под обязательства кредитного характера представляют собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

18 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	-	92 586
Итого субординированный долг				-	92 586

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2017 году Банк произвел досрочное погашение обязательств по договору субординированного депозита. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежании возникновения избыточной ликвидности. Досрочное урегулирование задолженности не привело к возникновению доходов или расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении, тысяч штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Номинальная стоимость привилегированных акций	Итого
На 1 января 2017 года	397 122	396 673	1 136 932	(150 000)	449	1 384 054
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(26 132)	(26 132)	-	26 132	-	-
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров за счет нераспределенной прибыли	-	-	-	123 868	-	123 868
На 31 декабря 2017 года	370 990	370 541	1 136 932	-	449	1 507 922

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2017 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 945 184 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 971 316 тысяч рублей).

В июле 2016 года Банк выкупил собственные акции у акционеров в сумме 150 000 тысяч рублей. Общее количество выкупленных акций составило 26 132 тысячи штук номинальной стоимостью 1 рубль. В декабре 2017 года по решению общего собрания акционеров собственные выкупленные акции были погашены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысячу акций (31 декабря 2016 г.: 370 541 тысячу акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2016 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2016 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2016 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 033 560 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 724 725 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	4 184 907	3 852 551
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	322 478	351 492
Проценты по средствам в других банках	3 735	123 992
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 511 120	4 328 035
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 214	280 655
Итого процентные доходы	4 951 334	4 608 690
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(1 859 088)	(2 295 234)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(50 061)	(20 690)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(15 343)	(30 802)
Проценты по выпущенным векселям	(3 418)	(7 793)
Проценты по субординированным депозитам	(2 881)	(9 200)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 930 791)	(2 363 719)
Чистые процентные доходы	3 020 543	2 244 971

20 Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные доходы включают неоплаченные процентные доходы в сумме 316 539 тысяч рублей (2016 г.: 304 867 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам. Резервы по этим процентным доходам составили 220 879 тысяч рублей (2016 г.: 213 604 тысячи рублей).

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	83 348	76 900
Гарантии	73 006	50 038
Расчетные операции	68 938	69 016
Комиссия за оформление договоров страхования	37 612	37 108
Кассовые операции	29 026	26 749
Прочее	11 677	10 657
Итого комиссионные доходы	303 607	270 468

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(43 952)	(37 496)
Агентское вознаграждение	(9 476)	(11 294)
Расчетные операции	(7 429)	(7 556)
Расходы на инкассацию	(4 086)	(3 863)
Расходы по клирингу	(3 562)	-
Прочее	(2 155)	(2 239)
Итого комиссионные расходы	(70 660)	(62 448)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, за 2017 год составившее 37 612 тысяч рублей (за 2016 год: 37 108 тысяч рублей), в том числе 35 935 тысяч рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (за 2016 год: 34 595 тысяч рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		21 187	18 207
Прочее		1 677	2 906
Доход от досрочного расторжения депозитов юридических лиц		-	39 748
Итого прочие операционные доходы		22 864	60 861

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии		519 228	435 055
Социальные страховые взносы		131 023	118 812
Платежи в фонд страхования вкладов		110 646	90 460
Расходы по аренде		70 079	70 760
Телекоммуникации		69 220	65 179
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		41 333	40 678
Техническое обслуживание основных средств		36 488	28 577
Расходы на рекламу		35 712	42 367
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		35 104	31 399
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	28 995	28 296
Канцтовары		23 036	21 578
Расходы на охрану		15 058	7 937
Профессиональные услуги		12 615	16 497
Переоценка инвестиционной собственности	11	11 233	13 428
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		2 755	-
Убыток от выбытия имущества		332	5 956
Прочие затраты		77 368	90 095
Итого административные и прочие операционные расходы		1 220 225	1 107 074

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 92 508 тысяч рублей (2016 г.: 91 717 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 4 958 тысяч рублей (2016 г.: 6 817 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(193 859)	(29 202)
Отложенное налогообложение	55 935	(18 895)
Расходы по налогу на прибыль за год	(137 924)	(48 097)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	641 057	211 296
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(128 211)	(42 259)
Налог по акту проверки	(9 215)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(498)	(2 925)
Налог на прибыль прошлых лет	-	(2 913)
Расходы по налогу на прибыль за год	(137 924)	(48 097)

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(46 895)	(226)	(1 342)	(48 463)
Инвестиционная недвижимость	(11 960)	(824)	-	(12 784)
Производные финансовые инструменты	(1 304)	1 901	-	597
Кредиты и авансы клиентам	(269 110)	39 738	-	(229 372)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 271)	(2 505)	-	(4 776)
Прочие активы	9 476	1 910	-	11 386
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 754	(90)	-	4 664
Выпущенные векселя	573	(446)	-	127
Прочие обязательства	(188)	16 477	-	16 289
Чистое отложенное налоговое обязательство	(316 925)	55 935	(1 342)	(262 332)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(49 729)	(844)	3 678	(46 895)
Инвестиционная недвижимость	(14 645)	2 685	-	(11 960)
Производные финансовые инструменты	2 726	(4 030)	-	(1 304)
Кредиты и авансы клиентам	(248 785)	(20 325)	-	(269 110)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 959)	3 688	-	(2 271)
Прочие активы	9 864	(388)	-	9 476
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 736	18	-	4 754
Выпущенные векселя	294	279	-	573
Прочие обязательства	(210)	22	-	(188)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(301 708)	(18 895)	3 678	(316 925)

24 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложе- ния	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложе- ния	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	6 711	(1 342)	5 369	(18 389)	3 678	(14 711)
Прочий совокупный доход	6 711	(1 342)	5 369	(18 389)	3 678	(14 711)

25 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	518 756	629	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	518 313	614	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	443	15	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,40	1,40	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

В ноябре 2017 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров и вынесении предложения о выплате дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 (Один) рубль 40 копеек на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 1 (Один) рубль 40 копеек на одну обыкновенную акцию.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

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

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с коллекторскими агентствами (далее Партнерами) на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	33 835 845	30 387 838	664 851	4 112 858	27 454 586	23 386 941	(40 605)	4 027 040
Доллары США	1 063 182	523 865	(549 165)	(9 848)	1 112 829	1 377 911	403 258	138 176
Евро	247 768	116 067	(135 370)	(3 669)	888 818	365 543	(356 135)	167 140
Прочие валюты	417	284	16 700	16 833	405	279	-	126
Итого	35 147 212	31 028 054	(2 984)	4 116 174	29 456 638	25 130 674	6 518	4 332 482

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	(1 970)	(1 576)	27 635	22 108
Ослабление доллара США на 20%	1 970	1 576	(27 635)	(22 108)
Укрепление евро на 20%	(734)	(587)	33 428	26 742
Ослабление евро на 20%	734	587	(33 428)	(26 742)
Укрепление прочих валют на 20%	3 367	2 693	25	20
Ослабление прочих валют на 20%	(3 367)	(2 693)	(25)	(20)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	9 860 348	1 278 331	5 378 390	13 376 881	2 072 713	31 966 663
Итого финансовые обязательства	7 832 009	2 561 499	14 376 958	6 190 637	1	30 961 104
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 998 568)	7 186 244	2 072 712	1 005 559
Процентные свопы	-	-	(1 244)	-	-	(1 244)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 999 812)	7 186 244	2 072 712	1 004 315
31 декабря 2016 года						
Итого финансовые активы	6 094 135	1 012 167	4 864 819	11 250 233	2 537 761	25 759 115
Итого финансовые обязательства	7 733 220	2 726 363	6 077 175	8 537 190	1	25 073 949
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(1 639 085)	(1 714 196)	(1 212 356)	2 713 043	2 537 760	685 166
Процентные свопы	-	(561)	(2 194)	-	-	(2 755)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(1 639 085)	(1 714 757)	(1 214 550)	2 713 043	2 537 760	682 411

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2016 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2017 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2016 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 110 025 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: на 218 833 тысячи рублей), в т.ч. на 53 412 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: на 37 859 тысяч рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2017 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2016 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 117 349 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: на 220 748 тысяч рублей), в т.ч. на 60 737 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: на 39 774 тысячи рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оценивающихся по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководящими сотрудниками Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	17,96%	9,84%	-	19,03%	9,72%	-
Обязательства						
Средства Банка России	-	-	-	11,00%	-	-
Средства других банков	7,76%	-	-	10,25%	0,00%	0,00%
Средства клиентов	7,20%	0,98%	0,79%	8,96%	0,45%	0,32%
Выпущенные векселя	10,71%	-	-	8,57%	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	7,00%	-

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

Прочий ценовой риск. Ввиду отсутствия долевого актива по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и авансов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2016 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 222 479	327 055	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	23 621 399	800	-	23 622 199
Прочие финансовые активы	83 072	237	-	83 309
Итого финансовые активы	34 819 863	328 092	-	35 147 955
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 798 183	-	-	3 798 183
Средства клиентов	26 374 303	2 782	16 899	26 393 984
Выпущенные векселя	772 469	-	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	125 570	-	-	125 570
Итого финансовые обязательства	31 070 525	2 782	16 899	31 090 206
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 749 338	325 310	(16 899)	4 057 749
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 663 441	-	-	1 663 441
Финансовые гарантии выданные	1 460 823	-	-	1 460 823
Импортные аккредитивы	238 261	118 330	-	356 591
Чистая позиция	386 813	206 980	(16 899)	576 894

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 456 317	299 967	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	21 388 743	-	-	21 388 743
Прочие финансовые активы	43 285	392	-	43 677
Итого финансовые активы	29 174 912	300 359	-	29 475 271
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	303 415
Средства клиентов	23 370 780	2 978	19 073	23 392 831
Выпущенные векселя	188 243	-	-	188 243
Прочие финансовые обязательства	65 383	-	-	65 383
Субординированный долг	92 586	-	-	92 586
Итого финансовые обязательства	25 120 738	2 978	19 073	25 142 789
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	4 054 174	297 381	(19 073)	4 332 482
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 855 831	-	-	1 855 831
Финансовые гарантии выданные	1 238 419	-	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	122 945	142 108	-	265 053
Чистая позиция	836 979	155 273	(19 073)	973 179

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 80,11% (31 декабря 2016 г.: 108,27%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 87,89% (31 декабря 2016 г.: 91,56% %) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 109,62% (31 декабря 2016 г.: 108,99%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Довостре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 года						
Средства других банков	3 805 799	-	-	-	-	3 805 799
Средства клиентов	3 903 824	2 508 726	14 245 025	5 738 405	1	26 395 981
Выпущенные векселя	131 387	55 668	141 435	554 574	-	883 064
Прочие финансовые обязательства	920	40 531	3 069	77 185	138	121 843
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 893	490	1 344	-	-	3 727
Финансовые обязательства	7 843 823	2 605 415	14 390 873	6 370 164	139	31 210 414
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 905	5 915	797 582	51 928	783 111	1 663 441
Финансовые гарантии	163 616	320 972	195 641	778 885	1 709	1 460 823
Импортные аккредитивы	78 306	110 417	167 868	-	-	356 591
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 110 650	3 042 719	15 551 964	7 200 977	784 959	34 691 269
На 31 декабря 2016 года						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 103 315	-	-	-	-	1 103 315
Средства других банков	304 173	-	-	-	-	304 173
Средства клиентов	6 298 359	2 687 539	6 070 642	8 341 553	1	23 398 094
Выпущенные векселя	32 950	42 889	9 255	119 985	-	205 079
Субординированный долг	2 142	1 030	4 799	110 040	-	118 011
Прочие финансовые обязательства	2 371	34 474	4 770	11 653	-	53 268
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	93	3 775	8 247	-	-	12 115
Финансовые обязательства	7 743 403	2 769 707	6 097 713	8 583 231	1	25 194 055
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 815	20 574	1 134 26	56 754	620 262	1 855 831
Финансовые гарантии	284 029	369 151	137 502	447 737	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	42 397	90 350	132 306	-	-	265 053
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 093 644	3 249 782	7 501 947	9 087 722	620 263	28 553 358

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории "до востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 549 534	-	-	-	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	-	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	-	-	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	-	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	1 059 236	1 278 331	5 841 339	13 393 807	2 049 486	23 622 199
Прочие финансовые активы	49 548	13 755	4 148	15 115	-	82 566
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	14	384	345	-	-	743
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	12 551 245	1 292 470	5 845 832	13 408 922	2 049 486	35 147 955
Обязательства						
Средства других банков	3 798 183	-	-	-	-	3 798 183
Средства клиентов	3 902 761	2 508 133	14 244 684	5 738 405	1	26 393 984
Выпущенные векселя	131 065	54 919	134 253	452 232	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	920	40 531	3 069	77 185	138	121 843
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 893	490	1 344	-	-	3 727
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 834 822	2 604 073	14 383 350	6 267 822	139	31 090 206
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 905	5 915	797 582	51 928	783 111	1 663 441
Финансовые гарантии	163 616	320 972	195 641	778 885	1 709	1 460 823
Импортные аккредитивы	78 306	110 417	167 868	-	-	356 591
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 449 596	(1 748 907)	(9 698 609)	6 310 287	1 264 527	576 894
Итого совокупный разрыв по ликвидности	4 449 596	2 700 689	(6 997 920)	(687 633)	576 894	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 284	-	-	-	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	847 789	1 140 503	5 504 343	11 358 347	2 537 761	21 388 743
Прочие финансовые активы	12 297	4 274	3 894	4 579	-	25 044
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	10 781	4 702	3 150	-	-	18 633
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	8 913 718	1 149 479	5 511 387	11 362 926	2 537 761	29 475 271
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	-	-	303 415
Средства клиентов	6 296 375	2 686 244	6 068 658	8 341 553	1 23 392 831	188 243
Выпущенные векселя	32 951	42 123	8 517	104 652	-	92 586
Субординированный долг	1 601	-	-	90 985	-	53 268
Прочие финансовые обязательства	2 371	34474	4 770	11 653	-	-
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	93	3 775	8 247	-	-	12 115
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 737 137	2 766 616	6 090 192	8 548 843	1 25 142 789	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 815	20 574	1 134 426	56 754	620 262	1 855 831
Финансовые гарантии	284 029	369 151	137 502	447 737	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	42 397	90 350	132 306	-	-	265 053
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	826 340	(2 097 212)	(1 983 039)	2 309 592	1 917 498	973 179
Итого совокупный разрыв по ликвидности	826 340	(1 270 872)	(3 253 911)	(944 319)	973 179	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2017 года, составляла 4 545 097 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 555 980 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 531 523 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 3 179 668 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты на 31 декабря 2016 года являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

27 Управление капиталом (продолжение)

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 декабря 2017 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2016 г.: соблюдала).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	945 184	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	(150 000)
Нераспределенная прибыль	2 278 130	2 418 250
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 664)	(4 754)
Итого капитал 1-го уровня	4 355 582	4 371 744
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	184 851	179 482
Субординированный долг	-	72 788
Итого капитал 2-го уровня	184 851	252 270
Итого капитал	4 540 433	4 624 014

По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 14,1% и 13,5% соответственно (31 декабря 2016 г.: 16,3% и 15,4% соответственно).

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

В декабре 2017 года завершилась выездная налоговая проверка Банка, по итогам которой было вынесено решение от 09 января 2018 года о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в общей сумме 24 473 тысячи рублей. Банк с вынесенным решением согласился, указанная сумма отражена в консолидированной финансовой отчетности 2017 года.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2017 и 2016 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 22 500 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 35 831 тысячу рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	5 575	6 407
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	5 575	6 407

На 31 декабря 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 2 051 тысячу рублей (31 декабря 2016 г.: 1 902 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 663 441	1 855 831
Финансовые гарантии выданные		1 460 823	1 238 419
Импортные аккредитивы		356 591	265 053
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	17	(58 425)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		3 422 430	3 359 303

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 422 430 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 359 303 тысячи рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	3 112 634	3 094 250
Доллары США	342 129	265 053
Евро	26 092	
Итого	3 480 855	3 359 303
Резервы под обязательства кредитного характера	(58 425)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	3 422 430	3 359 303

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

		31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство	Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости					
через прибыль или убыток	8, 14	4 014 656	3 715 755	1 159 520	1 100 331
Кредиты и авансы клиентам	10, 14	-	-	52 059	-
Итого		4 014 656	3 715 755	1 211 579	1 100 331

На 31 декабря 2017 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 3 500 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 196 927 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 172 992 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это раскрыто в Примечании 3.

29 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		5 768	16 756	784 808
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(35 722)	(534 723)	(174 635)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(135 370)	-
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)		-	16 700	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		36 452	634 154	182 625
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(5 755)	-	(775 023)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»	13	743	(2 483)	17 775
Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	1 508	45 103
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(2 752)	(44 245)
Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»			(1 244)	858
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	13, 17	743	(3 727)	18 633

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2017 года Группа не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (2016 г.: имеет в сумме 12 991 тысячу рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. 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 стандартами бухгалтерского учета 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)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	5 668 379	3 095 710	-	-	3 095 710
Производные финансовые инструменты	-	743	-	743	-	18 633	-	18 633
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	413 597	413 597	-	-	128 114	128 114
- Основные средства	-	-	351 401	351 401	-	-	229 395	229 395
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	5 668 379	743	764 998	6 434 120	3 095 710	18 633	357 509	3 471 852
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
- Производные финансовые инструменты	-	3 727	-	3 727	-	12 115	-	12 115
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	3 727	-	3 727	-	12 115	-	12 115

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2017 и 2016 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 12.

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы						
Средства в других банках	27 607	-	27 607	17 865	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	-	25 201 897	23 622 199	-	21 853 136	21 388 743
Прочие финансовые активы	-	82 566	82 566	-	25 044	25 044
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	1 100 331	-	1 100 331
Средства других банков	3 798 183	-	3 798 183	303 415	-	303 415
Средства клиентов	-	26 407 990	26 393 984	-	23 506 870	23 392 831
Субординирован-ный долг	-	-	-	-	92 586	92 586
Выпущенные векселя	-	772 469	772 469	-	188 243	188 243
Прочие финансовые обязательства	-	121 843	121 843	-	53 268	53 268
Итого	(3 770 576)	(2 017 839)	(7 354 107)	(1 385 881)	(1 962 787)	(3 699 022)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 549 534	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 668 379	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	23 622 199	-	23 622 199
Прочие финансовые активы	82 566	743	83 309
Итого финансовые активы	29 478 833	5 669 122	35 147 955

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 284	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 095 710	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	21 388 743	-	21 388 743
Прочие финансовые активы	25 044	18 633	43 677
Итого финансовые активы	26 360 928	3 114 343	29 475 271

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 12,1%)	811	589	-	134 986
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2)	(2)	-	(3 786)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 1,8%)	55 109	7 189	4 586	195 281
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 9,4%)	224 942	-	-	-
Прочие финансовые активы		-	-	1 594
Прочие активы	200	2	-	-

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	69	143	-	18 692
Процентные расходы	(21 500)	(1 526)	-	(3 886)
Восстановление резервов на возможные потери	(2)	3	-	1 307
Комиссионные доходы	41	55	551	3 245
Прочие доходы	-	4	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	2 693
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	1 770	47	-	263
Административные и прочие операционные расходы	(73 161)	(27 635)	-	(616)

32 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	12 278	-	233 727
Прочие условные обязательства	-	1 707	29 266

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Акционеры	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 000	-	2 996	840 516
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(1 200)	-	(4 036)	(829 897)

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

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,04%)	-	1 701	-	124 338
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(5)	-	(5 093)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 2,65%)	186 268	13 461	3 967	898 648
Прочие финансовые активы	-	-	-	410
Прочие активы	100	-	-	-

32 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Конечные бенефициары Группы	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2	-	201	-	29 613
Процентные расходы	(15 765)	-	(6 780)	-	(15 951)
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	(3)	6	2 132
Комиссионные доходы	65	1	51	170	3 194
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	17 049
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(11 733)	(1 952)	(6)	-	2 797
Административные и прочие операционные расходы	(33 141)	-	(29 553)	(7)	(1 266)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысяч российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	7 031	-	148 896
Прочие условные обязательства	-	867	40 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысяч российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(881)	(288)	(201 238)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	98 929	61 311
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	10 140	7 380
Итого	109 069	68 691

32 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	<u>Обыкновенные акции, в %</u> 31 декабря 2017 года
Генс Ф. Г.	20,80
Тихомиров С. А.	20,80
Яковлев М. П.	20,80
Моховиков С.К.	15,36
Будкин С. В.	9,44
Колпаков В. Ю.	6,46
Успенская Н.В.	6,25
Прочие (каждый менее 1%)	0,09
Итого	100,00

Наименование акционеров	<u>Привилегированные акции, в %</u> 31 декабря 2017 года
Колпаков В. Ю.	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34
Итого	100,00

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	<u>Обыкновенные акции, в %</u> 31 декабря 2016 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	93,33
Прочие (каждый менее 1%)	0,08
Итого	93,41

Наименование акционеров	<u>Привилегированные акции, в %</u> 31 декабря 2016 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34
Итого	100,00

<u>Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.</u>	<u>31 декабря 2016 года, %</u>
Генс Ф. Г.	19,97
Тихомиров С. А.	19,97
Яковлев М. П.	19,97
Моховиков С.К.	14,29
Колпаков В. Ю.	9,99
Будкин С. В.	9,99
Успенская Н.В.	5,82
Итого	100,00

33 События после окончания отчетного периода

Денежные средства, полученные по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО) с НКО НКЦ (АО) и отраженные в составе средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года, были выплачены в полной сумме в январе 2018 года (см. Примечания 8 и 14).

06 апреля 2018 года Советом директоров принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БыстроБанк» по вопросу выплаты дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию и в размере 0 (Ноль) рублей 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию.