

ПАО КБ «Восточный»

**Международные стандарты финансовой отчетности
Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2017 г.

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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	Вступление	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	27
8	Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	28
9	Средства в других банках	32
10	Кредиты и авансы клиентам	33
11	Инвестиционная недвижимость	44
12	Основные средства	45
13	Нематериальные активы	46
14	Прочие активы	47
15	Средства других банков	49
16	Средства клиентов	49
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	50
18	Прочие обязательства	51
19	Субординированный долг	51
20	Акционерный капитал	52
21	Бессрочный субординированный долг	53
22	Процентные доходы и расходы	54
23	Комиссионные доходы и расходы	54
24	Административные и прочие операционные расходы	55
25	Налог на прибыль	55
26	Сегментный анализ	58
27	Управление финансовыми рисками	62
28	Управление капиталом	71
29	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	72
30	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	76
31	Передача финансовых активов	78
32	Раскрытие информации о справедливой стоимости	78
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	84
34	Операции со связанными сторонами	85
35	Объединения бизнеса	87
36	События после окончания отчетного периода	89

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету директоров ПАО КБ «Восточный»:

Заклучение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 195 млн. руб.
- Мы определили объем нашего аудита таким образом, чтобы объем выполненных работ был достаточен для того, чтобы мы могли выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, процессы бухгалтерского учета и средства контроля, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.
- Отражение в учете приобретения КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) («Юниаструм»);
- Резерв под обесценение кредитов;
- Оценка долевого ценных бумаг на основании исходных данных, относящихся к уровню 3.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами принципа существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

195 млн. руб.

Как мы ее определили

Приблизительно 1% от чистых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы выбрали в качестве основы для расчета существенности чистые активы Группы, т.к. в нашем понимании на текущий момент этот показатель является областью внимания менеджмента, акционеров и других заинтересованных лиц в связи с важностью соблюдения требований к достаточности капитала. Прибыль Группы была нестабильна за несколько последних периодов под влиянием неустойчивости экономики. Вследствие этого мы считаем, что в настоящий момент прибыль до налогообложения не является подходящей основой для расчета существенности. Мы применяем оценку в размере 1% при расчете существенности, так как, исходя из нашего опыта, данная оценка является общепринятой при расчете существенности для общественно значимых хозяйствующих субъектов.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий отчетный период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Отражение в учете приобретения КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) («Юниаструм»)

См. Примечание 35 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы обращаем ваше внимание на данный вопрос, так как приобретение банка Юниаструм оказало значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. При отражении данной сделки по объединению бизнеса требуется применение значимых суждений руководства в отношении оценки стоимости приобретения (так как сделка по приобретению была проведена на безденежной основе), оценки стоимости активов и обязательств банка Юниаструм по справедливой стоимости на момент объединения бизнеса. Кроме кредитов и авансов клиентам и котируемых инвестиций, к существенным присоединенным активам относится инвестиционная недвижимость.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечании 11 «Инвестиционная недвижимость» и в Примечании 35 «Объединение бизнеса», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об этих событиях.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Для оценки правильности отражения в учете приобретения банка Юниаструм мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- проверку соответствующих соглашений, договоров и протоколов Правления для понимания сути операции;
- оценку методологии, примененной руководством Банка для расчета стоимости приобретения и оценки справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств;
- проверку и критический анализ основных исходных данных руководства, допущений и данных, использованных при оценке стоимости приобретения и справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств;
- проверку правильности консолидационных записей и переноса данных банка Юниаструм в системы бухгалтерского учета Банка;
- так как в результате на данной сделке образуется положительный гудвилл, мы оценили необходимость его распределения на какие-либо отделяемые идентифицируемые нематериальные активы, не включенные в учетные записи банка Юниаструм.

Где применимо, мы привлекали специалистов PwC по оценке для проверки надлежащего характера модели оценки и выполнения независимой проверки оценок стоимости, подготовленных руководством Банка и заложенных ключевых предпосылок. Мы оценили достаточность соответствующих раскрытий информации, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи со значимостью остатка кредитов и авансов, выданных клиентам Группы, а также значимостью профессиональных суждений и оценочных значений, необходимых для расчета резерва под их обесценение.

Резерв под обесценение представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

При оценке убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам руководство применяло индивидуальную оценку для наиболее значимых кредитов, а для всех прочих кредитов – коллективную оценку групп кредитов со схожими характеристиками и профилем рисков.

Расчеты коллективных резервов производились с использованием статистических моделей, исходя из последних данных относительно убытков по аналогичным кредитам. Построение моделей и вводные данные для них являются предметом профессионального суждения руководства.

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся в отношении (а) индивидуально значимых необесцененных кредитов, являющихся уникальными по своей природе, что не позволяет объединять их с другими кредитами в портфеле Группы в целях оценки убытков, и (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка резервов под обесценение которых зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия, а также качества обеспечения по ним. Оценка таких резервов требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения и (или) реализации обеспечения по таким кредитам.

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Мы проверили методику резервирования на предмет ее соответствия требованиям МСФО. Наши процедуры в данной области включали подтверждение разумности и точности сегментации кредитов по группам ссуд, имеющим схожие характеристики и профиль рисков. Кроме того, мы проанализировали методологию оценки размера резерва под обесценение по кредитам на предмет ее соответствия требованиям МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСФО (IAS) 39»), а также на предмет последовательности применения по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Мы выполнили выборочный пересчет коллективных резервов, чтобы подтвердить математическую точность расчетов, и сопоставили их с историческими уровнями резервирования Банка и с рыночными данными.

Мы протестировали исходные данные, применяемые в последующем расчете коллективного резерва.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были выявлены руководством как обесцененные на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет резерва под обесценение кредитов, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы произвели пересчет дисконтированных ожидаемых денежных потоков, проанализировали адекватность и оценили ожидания в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними данными в случае их наличия. Внешние подтверждения оценки обеспечения включали: а) независимые данные о текущих ценах реализации аналогичных объектов недвижимости; и б) анализ отчетов внутренних оценщиков Группы и привлечение наших экспертов в области оценки для подтверждения разумности таких оценок.

Оценка долевых ценных бумаг на основании исходных данных, относящихся к уровню 3

Портфель долевых ценных бумаг Группы, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности. Этот портфель состоит из долевых ценных бумаг, по которым отсутствуют наблюдаемые рыночные данные в отношении их стоимости. Справедливая стоимость этих ценных бумаг является значительной в контексте финансовых результатов Группы. Дополнительно в течение 2017 года Группа получила права на некотируемые ценные бумаги в обмен на ранее выданный кредит. Справедливая стоимость данных «прав» включена в состав Прочих активов (см. Примечание 14). Ценные бумаги и права на получение ценных бумаг оцениваются с использованием исходных данных уровня 3 в целях определения справедливой стоимости. Группа использует свои суждения для выбора надлежащих методик и применяет допущения при оценке данных ценных бумаг. Методики оценки, применяемые Группой, основываются на моделях дисконтированных денежных потоков или применении мультипликаторов, рассчитанных по рыночным аналогам. Эти допущения и суждения, используемые руководством, могут повлиять на отраженную в отчетности справедливую стоимость ценных бумаг.

Более подробная информация об оценке некотируемых долговых ценных бумаг приводится в Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечании 8 «Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки».

В отношении долевых ценных бумаг, для оценки которых использовались исходные данные уровня 3, мы оценили надлежащий характер методологии оценки стоимости, примененной Группой, и разумность ключевых допущений, лежащих в основе этих оценок, исходя из нашего понимания отрасли и бизнеса объекта инвестиций.

В частности, мы выполнили следующие процедуры:

- оценку методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости;
- получение понимания финансовой и операционной деятельности компаний;
- сравнение финансовых результатов, использованных для оценки стоимости, с официально опубликованной финансовой отчетностью данных компаний;
- выполнение проверки на разумность с использованием мультипликаторов по выручке и чистым активам (включая сравнение с рыночным индикаторами) для подтверждения результатов оценки, подготовленных руководством;
- какие-либо существенные различия были изучены и при необходимости сделаны соответствующие корректировки.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию ПАО КБ «Восточный» и его дочерних организаций. Мы провели аудит Банка. Доля остатков

Банка в чистых активах, общей сумме активов, выручки и прибыли до налогообложения Группы составляет более 95%. Кроме того, мы выполнили определенные аудиторские процедуры в отношении остальных дочерних организаций Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента за 2 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией по мере ее доступности и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Руководство несет ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, сможет выявить существенное искажение во всех случаях, когда оно существует. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках в системе внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые являлись наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом

или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы согласно МСФО за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года, мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, полученных на основе учетных записей, которые ведутся в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены

уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам процентных ставок и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными рисками, рисками потери ликвидности, операционными, рыночными, процентными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Николай Белов.

Гордон Латимир, действительный член Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса от лица Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

АО ПК Аудит

31 мая 2018 года

Москва, Российская Федерация

Н.В. Белов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001571),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Восточный»

Свидетельство о государственной регистрации № 1460, выдано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1022800000112, выдано 27 августа 2002 г.

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимые аудиторы: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890, выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано 22 августа 2002 г.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» («Ассоциация»),

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	11 211 842	10 524 774
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 286 620	814 838
Ценные бумаги	8	37 751 758	13 864 804
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8	13 791 855	18 807 703
Средства в других банках	9	10 825 744	12 996 702
Кредиты и авансы клиентам	10	108 937 125	74 792 080
Инвестиционная недвижимость	11	8 762 126	1 492 000
Основные средства	12	5 813 483	3 132 533
Нематериальные активы	13	693 339	467 970
Отложенный налоговый актив	25	9 248 889	5 966 663
Прочие активы	14	3 243 599	3 835 913
ИТОГО АКТИВЫ		211 566 380	146 695 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	14 582 989	17 565 230
Средства клиентов	16	166 765 358	98 726 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	313 903	52 657
Прочие обязательства	18	3 596 184	1 692 429
Субординированный долг	19	2 861 220	12 724 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		188 119 654	130 761 412
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	7 896 025	6 288 667
Эмиссионный доход		9 990 228	11 601 336
Нераспределенная прибыль/(убыток)		1 628 858	(2 393 745)
Бессрочные субординированные облигации	21	3 598 387	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		149 506	255 143
Резерв по пересчету иностранной валюты		141	(414)
Компонент капитала конвертируемого долга	19	183 581	183 581
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		23 446 726	15 934 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		211 566 380	146 695 980

Утверждено и подписано 31 мая 2018 года.

Д. О. Левин
Председатель Правления

К. В. Рогов
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	22	32 908 403	28 338 545
Процентные расходы	22	(14 390 456)	(13 393 137)
Чистые процентные доходы		18 517 947	14 945 408
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(11 508 953)	(9 750 126)
Чистые процентные доходы/ расходы после создания резерва под обесценение кредитов		7 008 994	5 195 282
Комиссионные доходы	23	10 454 138	5 426 793
Комиссионные расходы	23	(1 240 273)	(1 348 577)
Результат продажи кредитов	10	52 128	135 210
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто		1 739 770	3 834 624
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нетто		750 189	976 772
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		136 314	(88 214)
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	11	49 266	(1 963)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(23 616)	-
Прочие операционные доходы		200 349	82 871
Дивиденды		41 467	22 507
Административные и прочие операционные расходы	24	(14 884 035)	(10 044 342)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	21	3 017 975	-
Гудвил	35	(1 710 745)	-
Прочие резервы	14	(237 505)	20 948
Прибыль до налогообложения		5 354 416	4 211 911
Расходы по налогу на прибыль	25	(974 284)	(1 013 741)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 380 132	3 198 170
Прочий совокупный доход(убыток) за период за вычетом налогов:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	25	(105 637)	286 818
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		555	1 526
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налогов		(105 082)	288 344
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4 275 050	3 486 514

Примечания на страницах с 5 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

		Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Бессрочные субординированные облигации	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по пересчету иностранной валюты	Компонент капитала конвертируемого долга	Итого собственный капитал
(в тысячах российских рублей)	Прим.								
На 1 января 2016 года		3 421 528	11 601 336	(5 591 915)	-	(31 675)	(1 940)	183 581	9 580 915
Прибыль за год		-	-	3 198 170	-	-	-	-	3 198 170
Прочий совокупный доход за год	25	-	-	-	-	286 818	1 526	-	288 344
Итого совокупный убыток за период		-	-	3 198 170	-	286 818	1 526	-	3 486 514
Эмиссия акций	20	3 000 000	-	-	-	-	-	-	3 000 000
Приобретение собственных выкупленных акций		(132 861)	-	-	-	-	-	-	(132 861)
Остаток на 31 декабря 2016 г.		6 288 667	11 601 336	(2 393 745)	-	255 143	(414)	183 581	15 934 568
Прибыль за год		-	-	4 380 132	-	-	-	-	4 380 132
Прочий совокупный доход за год	25	-	-	-	-	(105 637)	555	-	(105 082)
Итого совокупный доход за 2016 год		-	-	4 380 132	-	(105 637)	555	-	4 275 050
Эмиссия акций	20	3 212 358	(1 337 358)	-	-	-	-	-	1 875 000
Выкуп акций	35	(1 605 000)	(273 750)	-	-	-	-	-	(1 878 750)
Конвертация субординированных облигаций	21	-	-	-	3 598 387	-	-	-	3 598 387
Процентные расходы, выплаченные по бессрочным облигациям		-	-	(356 431)	-	-	-	-	(356 431)
Изменение стоимости бессрочных субординированных облигаций		-	-	(1 098)	-	-	-	-	(1 098)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		7 896 025	9 990 228	1 628 858	3 598 387	149 506	141	183 581	23 446 726

Примечания на страницах с 5 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	30 835 221	27 427 445
Проценты уплаченные	22	(15 233 285)	(13 539 917)
Комиссии полученные	23	11 016 654	5 579 195
Комиссии уплаченные	23	(1 240 273)	(1 348 577)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		2 185 306	3 919 049
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		750 522	805 714
Прочие полученные операционные доходы		177 633	72 648
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(13 528 968)	(8 825 108)
Уплаченный налог на прибыль	25	(121 057)	(1 698 557)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 841 753	12 391 892
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	7	(471 782)	(31 316)
- средствам в других банках	9	3 325 694	(12 334 178)
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8	18 024 025	(5 799 728)
- кредитам и авансам клиентам	10	(8 889 265)	3 347 228
- продаже кредитов	10	311 512	197 982
- прочим активам	14	188 839	1 430 447
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	15	(29 389 996)	(9 107 569)
- средствам клиентов	16	4 505 183	(17 141 241)
- прочим обязательствам	18	764 219	95 412
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 210 182	(26 951 071)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	(9 516 660)	(20 356 994)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 060 621	31 193 119
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	-	7 327 620
Дивиденды полученные		41 467	22 507
Процентные расходы, выплаченные по бессрочным облигациям		(356 431)	-
Изменение стоимости бессрочных субординированных облигаций		(1 098)	-
Приобретение основных средств	12	(310 211)	(198 389)
Выручка от выбытия основных средств	12	16 596	41 665
Приобретение нематериальных активов	13	(142 642)	(115 133)
Приобретение инвестиционной недвижимости	11	-	(2 963)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		44 348	-
Объединение бизнеса	35	8 139 685	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 024 325)	17 911 432
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	17	104 087	41 383
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	17	(39 435)	(249 637)
Погашение субординированного долга	19	(1 832 782)	(935 134)
Эмиссия акций	20	-	3 000 000
Приобретение собственных выкупленных акций		-	(132 861)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 768 130)	1 723 751
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		269 341	(895 464)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	10 524 774	18 736 126
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	11 211 842	10 524 774

Примечания на страницах с 5 по 89 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Вступление

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (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 публичным 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 и 31 декабря 2016 года стороной, обладающей конечным контролем, являются компания «Эвизон Холдингс Лимитед», принадлежащая «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительному фонду «Баринг Восток Фонд IV».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	51,6	55,7
«Финвижн Холдингс Лимитед»	32,0	-
Юниаструм Банк (ООО)	-	20,0
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	-	8,2
Анна Пышенко	-	5,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	11,1
Итого	100	100

Основные дочерние предприятия Банка, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Дочерние предприятия	Характер консолидации
Orient Express Finance Designated Activity Company	Группа выпустила облигации через OEFL (Примечание 19), консолидированную структурированную организацию, зарегистрированную в Ирландии. Данная организация была консолидирована в том виде, в каком она была специально разработана и создана для целей группы, соответствующая деятельности компании предопределена Группой, и доходы от этой деятельности получены Группой. Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 19), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
SCI Finance B.V.	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда. В облигации Банка были вложены паи фонда.
ЗПИФ "Восточный"	

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 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.

На 31 декабря 2017 года Группа имела 8 филиалов и 608 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2016 г.: 7 филиалов и 624 офиса). На 31 декабря 2017 года в Банке было занято 9 214 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 8 212 сотрудников).

1 Вступление (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 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.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области, требующие применения профессиональных суждений более высокого уровня или связанные с особой сложностью, а также области, в которых допущения и оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, указаны в Примечании 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые 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. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил» или «выгодная покупка») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке приобретения, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала, затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения бизнеса, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки 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 ключевому управленческому персоналу 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 Краткое изложение принципов 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 32.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые инвестиции, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения – в течение шести месяцев.

Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. 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 по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Согласно политике Группы, все необеспеченные кредиты физических лиц, просроченных более чем на 360 дней, подлежат списанию, а также все необеспеченные кредиты, просроченные более, чем на три года. Кредиты обанкротившихся физических лиц списываются немедленно.

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

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, 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 потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются в результате переговоров или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной ставки процента до пересмотра 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 потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в такой сумме, чтобы привести балансовую стоимость актива к приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств финансового актива, обеспеченного залогом, включает потоки денежных средств, 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 или продажа кредита), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

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 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.

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 кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск неисполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

В случаях, когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котированные производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. В случае продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, портфель будет реклассифицирован, а ценные бумаги следует перенести в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

В отсутствие текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- (a) текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- (b) недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- (с) прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Рыночная 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.

Если оценка, полученная для объекта недвижимости, не включает все ожидаемые платежи, то для получения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости для целей учета к сумме оценки прибавляются все соответствующие обязательства по аренде, отраженные отдельно в отчете о финансовом положении.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также оценивается по справедливой стоимости.

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 отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в состав балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими активами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. 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 Краткое изложение принципов 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. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается (при необходимости), 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 не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	10
Оборудование и транспортные средства	4-5

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, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. 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 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из стоимости, которая может быть получена в результате их использования, или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги 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.

Субординированный долг. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Бессрочные субординированные облигации. Бессрочные субординированные облигации имеют неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать купонные выплаты без согласования с инвесторами. Группа рассматривает бессрочные субординированные облигации в качестве долевого инструмента. См. Примечание 21.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и 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. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расходы по текущим налогам и расходы 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 представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговыми органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие 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 операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Зачет отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам, начисленным одним и тем же налоговым органом либо на одну и ту же облагаемую налогом организацию, либо на другие облагаемые налогом организации, при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних предприятий или к прибыли от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

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 выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, первоначально учитывается по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров. 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 перевыпуска этих акций полученное возмещение (за вычетом затрат, непосредственно относящихся к сделке, и соответствующих эффектов налога на прибыль) включается в собственный капитал, причитающийся собственникам Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам 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 займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), которые являются валютой представления отчетности Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции и расчеты. 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. Прибыли и убытки по курсовым разницам, относящиеся к кредитам и займам, а также денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о прибыли или убытке в составе финансовых доходов или финансовых расходов. Все прочие прибыли и убытки от курсовой разницы представляются в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Прочие операционные расходы – нетто». Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической 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.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 58,3529 рублей за 1 доллар США (2016 г.: 67,0349 рублей за 1 доллар США).

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

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 (такие как услуги здравоохранения и детских садов) начисляются в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, распределяет ресурсы и оценивает работу операционных сегментов. Отчетный сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлена в Примечании 27.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы 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:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность группы и Банка, являющегося головной организацией группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации соблюдать иные внешние ковенанты в течении периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

В 2017 году группа конвертировала субординированные облигации выпущенные в долларах США со сроком погашения в мае 2019 года на сумму около 6 889 172 тысяч рублей в бессрочные субординированные облигации. Эти бессрочные облигации включаются в состав регуляторного капитала в качестве капитала первого уровня. Кроме того, в 2017 году группа отчиталась о прибыли по российским стандартам бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года регуляторный капитал первого уровня, сообщенный ЦБ РФ, составил 37 539 174 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 22 764 052 тыс. рублей). Коэффициент достаточности капитала (Н1.0) по состоянию на 31 декабря 2017 года, как было сообщено в ЦБ РФ, составил 9,68% (31 декабря 2016 года: 9,68%) по сравнению с минимальным нормативным коэффициентом равным 8%.

Руководство Банка подготовило план по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала и обеспечению устойчивого функционирования Группы. Данный план сосредоточен вокруг двух основных направлений:

- Продолжение роста операционной прибыльности Группы и, в частности, реализация выгод от недавнего слияния с банком Юниаструм, включая рост комиссионных доходов Группы, разработка новых продуктов в области кредитования физических лиц, развитие информационных технологий и повышение доли онлайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг;
- Проведение дополнительной эмиссии капитала в размере 5 000 000 тысяч рублей в 2018 году. По состоянию на дату выпуска отчетности Банком и акционерами Банка были реализованы следующие действия в части проведения дополнительной эмиссии капитала: проведено общее собрание акционеров и принято решение проведении эмиссии, внесены необходимые изменения в уставные документы банки и зарегистрированы уполномоченными органами, начата подготовка проспекта эмиссии дополнительного капитала.

Бессрочные субординированные облигации. Группа оценила справедливую стоимость новых бессрочных субординированных облигаций примерно в 55,8% от их номинальной стоимости на момент первоначального признания. Оценка производилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. В результате Группа признала прибыль в размере 3 017 975 тысяч рублей и балансовую стоимость бессрочных субординированных облигаций в размере 3 598 387 тысяч рублей.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

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

В 2016 году произошли серьезные изменения налогового законодательства в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Данные изменения отменяют ограничение на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в течение 10 лет, и теперь Группа может использовать такие убытки в течение неограниченного периода времени, но в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. Данные изменения существенно повышают вероятность возмещения отложенных налоговых активов, отраженных Группой.

На 31 декабря 2017 года отложенный налоговый актив Банка составил 9 248 889 тысяч рублей, что составляет 39% от капитала Группы. Основная часть отложенного налога отнесена на следующие временные разницы:

Разница между суммами начисленных процентов по просроченным кредитам, отраженными для целей налогового учета и учета по МСФО. Данная разница составила 26 963 615 тысячи рублей, в результате чего отложенный налоговый актив составил 5 392 723 тысячи рублей;

Разница между суммой резерва под обесценение кредитного портфеля, отраженной для целей налогового учета (такая же, как и для РПБУ) и учета по МСФО. Данная разница составила 7 982 930 тысяч рублей, в результате чего отложенный налоговый актив составил 1 596 586 тысяч рублей.

Для того, чтобы использовать сумму отложенного налога, Группе необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль (до восстановления временных разниц) в размере более 46 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Однако продажа или законное списание старых просроченных кредитов, на полную сумму которых был создан резерв в данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и на которые по-прежнему начисляются проценты для целей налогового учета, приведет к возмещению значительной суммы налога, уже уплаченного по этим процентам.

Если Группа будет не в состоянии получить достаточную налогооблагаемую прибыль, то признание части отложенных налоговых активов, не использованной Группой в предыдущих периодах, будет прекращено. Это приведет к снижению собственного капитала Группы.

Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам. 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, аналогичными 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 133 485 тысяч рублей (2016 г.: 900 142 тысячи рублей) соответственно.

На 31 декабря 2017 года просроченные кредиты Группы с задержкой платежа более 90 дней составили 9 829 521 тысячу рублей (2016 г.: 10 497 845 тысяч рублей). Группа создала резерв под обесценение этих кредитов в сумме 7 221 817 тысяч рублей (2016 г.: 8 108 887 тысяч рублей). Если резерв под обесценение этих кредитов будет увеличен до 100% от их балансовой стоимости, то резерв вырастет на 2 607 704 тысяч рублей (2016 г.: 2 388 958 тысяч рублей).

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Группа использует свое суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. В тех случаях, когда группа использует методы оценки для оценки справедливой стоимости, они утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом группы на регулярной основе. Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (акций), основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности. Мультипликаторы могут различаться и отличаться для каждой сопоставимой компании. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива. См. Примечание 8.

Если в отношении тех долевых ценных бумаг, оценка которых осуществляется методом дисконтированных денежных потоков или применением мультипликаторов (уровень 3), справедливая стоимость изменится на +/- 10%, то влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе составит +/- 230 074 тысячи рублей.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных оценщиком Банка (см. Примечание 11). В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, описанных в примечании 2, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке руководства, сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы оценщики Банка исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости Группы. Руководство группы проанализировало допущения оценщиков, с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, руководство считает, что оценка его инвестиционной недвижимости в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

Если в отношении инвестиционной недвижимости справедливая стоимость изменится на + / - 10%, то влияние текущую балансовую стоимость инвестиционной недвижимости составит +/- 876 213 тысяч рублей..

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 отличия этого 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.
- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Принятие МСФО 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов группы, но не окажет влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств группы. Группа планирует перейти на новый стандарт, признав совокупный переходный эффект в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Исходя из имеющейся информации и текущего состояния реализации проекта, руководство в настоящее время оценивает, что влияние принятия МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведет к значительному снижению собственного капитала, относящегося к акционерам группы. Это влияние в первую очередь возникает в результате применения требований МСФО (IFRS) 9 к формированию резервов под ожидаемые убытки по кредитам, что приведет к снижению балансовой стоимости кредитов и авансов клиентов за вычетом соответствующих корректировок по налогу на прибыль. На дату утверждения финансовой отчетности Группа не завершила достоверную оценку ожидаемого эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9 и, таким образом, не смогла раскрыть количественное влияние. Руководство группы продолжает уточнять и контролировать некоторые аспекты процесса внедрения, включая входящие данные для расчета, которые могут изменить фактическое влияние применения новых требований стандарта. Группа пересмотрела свое определение дефолта, модели PD и LGD, чтобы включить, где требуется, оценки на 12-месячном горизонте или всем горизонте до конца срока жизни кредита с целью реализации «трехэтапного» подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков. Также обновлены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска определение и процесс идентификации факторов «значительного увеличения кредитного риска».

Руководство планирует завершить количественную оценку влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 и включить требуемые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

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 оценивает, что новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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. Группа оценивает, что новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. 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. Группа оценивает, что новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана. Группа оценивает, что новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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).
- «Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – 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).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой дат)..

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 их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные средства в кассе	6 059 946	7 223 811
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 550 045	2 341 707
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	895 070	567 845
- других стран	706 781	391 411
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 211 842	10 524 774

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Итого
		Российская Федерация	Прочие	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	3 550 045	-	-	3 550 045
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	453 505	453 505
- 20 крупнейших российских банков	-	377 246	-	377 246
- другие российские банки	-	517 824	-	517 824
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	221 969	221 969
- другие банки	-	-	31 307	31 307
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	3 550 045	895 070	706 781	5 151 896

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Итого
		Российская Федерация	Прочие	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 341 707	-	-	2 341 707
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	63 830	63 830
- 20 крупнейших российских банков	-	129 968	-	129 968
- другие российские банки	-	437 877	-	437 877
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	300 404	300 404
- другие банки	-	-	27 177	27 177
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 341 707	567 845	391 411	3 300 963

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 банк-контрагент (2016 г.: 1 банк) с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 3 550 045 тысяч рублей (2016 г.: 2 341 707 тысяч рублей), или 32% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2016 г.: 22%).

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Торговые ценные бумаги	25 255 802	13 208 704
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 495 956	656 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8 693 421	10 538 475
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434	8 269 228
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	51 543 613	32 672 507

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 106 008 тысяч рублей (2016 г.: 1 792 287 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2017 года или 31 декабря 2016 года.

Долговые ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (Примечания 15, 16). Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2018 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	9 789 104	5 118 092
Муниципальные облигации	8 151 652	5 983 126
Российские государственные облигации	5 173 596	1 087 901
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 568 345	708 296
Облигации иностранных государств	557 734	311 289
Акции	15 371	-
Итого торговые ценные бумаги	25 255 802	13 208 704
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	2 161 563	2 987 746
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439 444	780 797
Российские государственные облигации	1 063 940	3 636 272
Муниципальные облигации	433 487	498 224
Облигации иностранных государств	-	366 189
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434	8 269 228
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	30 354 236	21 477 932

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских и международных компаний.

Торговые ценные бумаги 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.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Облигации иностранных государств	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
с рейтингом AAA	-	-	-	-	139 195	139 195
с рейтингом от BBB до BBB-	1 408 924	1 213 090	2 813 418	5 933 843	-	11 369 275
с рейтингом от BB+ до BB-	1 598 865	7 032 478	5 677 450	303 693	418 539	15 031 025
с рейтингом B+	-	244 667	938 441	-	-	1 183 108
с рейтингом от B до B-	-	-	2 521 358	-	-	2 521 358
Не имеющие рейтинга	-	94 904	-	-	-	94 904
Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	3 007 789	8 585 139	11 950 667	6 237 536	557 734	30 338 865

Облигации, не имеющие рейтинга, включают облигации муниципальных организаций.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Облигации иностранных государств	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
с рейтингом AAA	-	-	-	-	311 289	311 289
с рейтингом от BBB до BBB-	225 432	886 664	1 793 300	-	366 189	3 271 585
с рейтингом от BB+ до BB-	1 263 661	4 911 151	3 992 860	4 724 173	-	14 891 845
с рейтингом B+	-	669 691	450 707	-	-	1 120 398
с рейтингом от B до B-	-	13 844	1 817 497	-	-	1 831 341
Не имеющие рейтинга	-	-	51 474	-	-	51 474
Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 489 093	6 481 350	8 105 838	4 724 173	677 478	21 477 932

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО представлен в Примечании 27.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	9 913 734	-
Акции	2 300 740	440 448
Облигации иностранных государств	281 482	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	215 652
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 495 956	656 100
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	7 573 649	8 961 937
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 119 772	1 302 138
Облигации иностранных государств	-	274 400
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8 693 421	10 538 475
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	21 189 377	11 194 575

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпоративные облигации	Облигации иностранных государств	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
с рейтингом от BBB до BBB-	-	10 523 119	-	10 523 119
с рейтингом от BB+ до BB-	1 119 772	6 964 264	281 482	8 365 518
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 119 772	17 487 383	281 482	18 888 637

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации иностранного государства	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
с рейтингом от BB+ до BB-	1 517 790	8 961 937	274 400	10 754 127
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 517 790	8 961 937	274 400	10 754 127

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017 г.	2016 г.
Компания 1	Производство	Россия	900 000	-
Компания 2	Страхование	Россия	398 000	398 000
Компания 3	Производство	Россия	200 000	-
Компания 4	Научно-исследовательский институт	Россия	150 000	-
Компания 5	Консультирование	Россия	140 000	-
Компания 6	Производство	Россия	121 174	-
Компания 7	Производство	Россия	100 000	-
Прочие	Прочие	Россия	291 566	42 448
Итого			2 300 740	440 448

В вышеуказанных инвестициях в долевые инвестиционные бумаги отсутствуют публично размещаемые. Справедливая стоимость данных ценных бумаг оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBTDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы. Примечание 4 и 33.

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представлены в Примечании 27.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Договоры обратного РЕПО	10 825 744	12 996 702
Межбанковские кредиты	70 000	70 000
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
Итого средства в других банках	10 825 744	12 996 702

Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 10 825 744 тысячи рублей, или 100,0% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими контрагентами, составила 11 982 229 тысячи рублей (2016 г.: 12 910 470 тысяч рублей).

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 11 982 229 тысячи рублей (2016 г.: 12 910 470 тысяч рублей), полученные по договорам обратного РЕПО.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного РЕПО	Итого
Непросроченные и необесцененные - в 20 крупнейших российских банках	10 825 744	10 825 744
Итого средства в других банках	10 825 744	10 825 744

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры обратного РЕПО	Итого
Непросроченные и необесцененные - в 20 крупнейших российских банках	1 015 659	1 015 659
- в 51-100 крупнейших российских банках	11 981 043	11 981 043
Итого средства в других банках	12 996 702	12 996 702

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно.

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ средств в других банках в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Кредиты и авансы физическим лицам	87 716 160	79 998 460
Корпоративные кредиты	26 813 539	3 811 362
МСБ	6 089 192	954 184
Итого кредиты и авансы клиентам	120 618 891	84 764 006
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(11 681 766)	(9 971 926)
Итого кредиты и авансы клиентам	108 937 125	74 792 080

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В отчетности за 2017 г. Банк распределил кредиты в соответствии с внутрибанковской классификацией, а не в соответствии с требованиями закона № 209-ФЗ «О развитии малого предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Кредитные карты	49 140 265	37 739 443
Потребительские кредиты	23 360 090	31 026 017
Ипотечные кредиты	10 386 804	3 823 391
Автокредиты	1 636 845	2 594 577
Кредиты МСБ	120 268	744 631
Прочие кредиты	3 071 888	4 070 401
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	87 716 160	79 998 460
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(8 881 212)	(9 661 468)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	78 834 948	70 336 992

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 2 263 559 тысяч рублей (2016 г.: 2 858 190 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные кредиты	26 813 539	3 811 184
МСБ	6 089 192	954 362
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (валовая сумма)	32 902 731	4 765 546
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(2 800 554)	(310 458)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	30 102 177	4 455 088

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2017 года	2 124 208	5 055 490	204 583	1 397 080	113 272	766 835	9 661 468
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	4 738 537	1 388 579	79 845	(247 895)	(69 065)	979 410	6 869 411
Резерв, использованный при продаже кредитов	(161 181)	(218 746)	-	(28 782)	(23 026)	(143 912)	(575 647)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(2 514 207)	(3 978 784)	-	202	(5 833)	(704 567)	(7 203 189)
Восстановление списанных кредитов	36 723	85 908	-	-	6 538	-	129 169
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2017 года	4 224 080	2 332 447	284 428	1 120 605	21 886	897 766	8 881 212

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2017 года	271 562	38 896	310 458
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	3 754 202	885 340	4 639 542
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(2 046 613)	-	(2 046 613)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(102 833)	-	(102 833)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2017 года	1 876 318	924 236	2 800 554

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2016 года	4 099 314	21 264 900	188 607	2 711 381	834 882	871 230	29 970 314
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	3 062 239	6 609 133	16 600	(83 786)	51 123	155 108	9 810 417
Резерв, использованный при продаже кредитов	(291 443)	(5 752 479)	-	(1 233 748)	(68 905)	(161 132)	(7 507 707)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(4 914 132)	(17 459 611)	(624)	3 233	(733 781)	(98 371)	(23 203 286)
Восстановление списанных кредитов	168 230	393 547	-	-	29 953	-	591 730
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2016 года	2 124 208	5 055 490	204 583	1 397 080	113 272	766 835	9 661 468

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2016 года	329 417	41 332	370 749
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(57 855)	(2 436)	(60 291)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2016 года	271 562	38 896	310 458

В течение 2017 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 937 864 тысяч рублей (2016 г.: 7 589 147 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 311 512 тысяч рублей (2016 г.: 62 772 тысячи рублей), задолженность к получению составила 0 тысяч рублей (2016 г.: 18 667 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 678 480 тысяч рублей (2016 г.: 7 507 707 тысяч рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 4 574 809 тысяч рублей (2016 г.: 18 916 074 тысячи рублей) из денежных поступлений в сумме 52 128 тысяч рублей (2016 г.: 135 210 тысяч рублей), признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 34).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	87 716 160	72,7	79 998 460	94,4
Производство	10 217 145	8,5	343 032	0,4
Торговля	8 079 410	6,7	466 952	0,5
Финансовые услуги	1 021 980	0,9	2 871 631	3,4
Прочие	13 584 196	11,2	1 083 931	1,3
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	120 618 891	100,0	84 764 006	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 18 088 191 (2016: 4 510 120 тыс. руб.) или 15,0% от общего кредитного портфеля (2016: 5,3%).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	48 349 791	20 536 024	846 851	289 025	108 688	495 079	70 625 458
Кредиты, гарантированные другими сторонами	77 438	1 662 386	158 523	850 042	10 021	104 544	2 862 954
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	203 309	681 488	-	9 083 260	-	2 188 726	12 156 783
- ценными бумагами, обращающимися на							
активных рынках	15 763	203 178	-	-	-	-	218 941
- прочими активами	493 964	277 014	631 471	164 477	1 559	283 539	1 852 024
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	49 140 265	23 360 090	1 636 845	10 386 804	120 268	3 071 888	87 716 160

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

(в тысячах российских рублей)	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	37 575 860	29 304 204	2 087 721	146 713	682 080	992 270	70 788 848
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 079	1 260 664	13 288	571 570	49 348	146 924	2 043 873
Кредиты, обеспеченные:							-
- объектами жилой недвижимости	90 543	314 890	-	2 943 403	-	2 527 095	5 875 931
- ценными бумагами, обращающимися на							
активных рынках	2 080	-	-	-	-	-	2 080
- прочими активами	68 881	146 259	493 568	161 705	13 203	404 112	1 287 728
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	37 739 443	31 026 017	2 594 577	3 823 391	744 631	4 070 401	79 998 460

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Необеспеченные кредиты	14 525 623	781 959	15 307 582
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	8 222 434	4 604 713	12 827 147
- гарантиями	-	91 055	91 055
- кредитами третьим сторонам	2 771 930	30 267	2 802 197
- прочими активами	1 293 552	581 198	1 874 750
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	26 813 539	6 089 192	32 902 731

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Необеспеченные кредиты	2 919 970	84 650	3 004 620
Кредиты, обеспеченные:			
- другими объектами недвижимости	410 405	642 622	1 053 027
- кредитами третьим сторонам	197 577	-	197 577
- прочими активами	283 232	227 090	510 322
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	3 811 184	954 362	4 765 546

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 492 910	1 545 198	1 520 177	5 297	-	-	6 563 582
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	7 721 387	2 699 101	1 880 859	82 700	11 863	-	12 395 910
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	13 826 009	3 723 766	3 883 736	41 277	-	169 264	21 644 052
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	14 436 847	6 888 561	1 643 447	162 149	47 815	316 600	23 495 419
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 084 306	1 390 892	156 852	35 386	13 405	180 041	3 860 882
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 625 888	2 773 888	544 615	42 568	14 752	688 861	5 690 572
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	43 187 347	19 021 406	9 629 686	369 377	87 835	1 354 766	73 650 417
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 089 549	721 023	99 812	9 090	3 620	56 390	1 979 484
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	15 997	161 644	220 037	36 569	-	264 940	699 187
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	1 105 546	882 667	319 849	45 659	3 620	321 330	2 678 671
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	932 081	605 504	10 942	4 294	2 854	1 876	1 557 551
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 255 675	826 355	24 088	9 066	4 397	6 909	2 126 490
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 656 415	1 867 864	19 100	22 684	21 562	21 616	4 609 241
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	3 201	156 294	383 139	1 185 765	-	1 365 391	3 093 790
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	3 915 291	2 850 513	426 327	1 217 515	25 959	1 393 916	9 829 521
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 847 372	3 456 017	437 269	1 221 809	28 813	1 395 792	11 387 072
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	49 140 265	23 360 090	10 386 804	1 636 845	120 268	3 071 888	87 716 160
За вычетом резерва под обесценение	(4 224 080)	(2 332 447)	(284 428)	(1 120 605)	(21 886)	(897 766)	(8 881 212)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	44 916 185	21 027 643	10 102 376	516 240	98 382	2 174 122	78 834 948

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	80 732	11 124	91 856
Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	2 894 019	683 969	3 577 988
Прочие текущие кредиты	14 469 733	176 928	14 646 661
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	17 444 484	872 021	18 316 505
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	121 055	216 449	337 504
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	-	5 145	5 145
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	121 055	221 594	342 649
Индивидуально обесцененные			
Кредиты без задержки платежа	9 024 350	2 671 382	11 695 732
Кредиты с задержкой платежа от 0 до 30 дней	-	99 487	99 487
- Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	35 681	35 681
- Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	13 873	13 873
Просроченные кредиты (просроченные на 91 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	27 181	27 181
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	218 087	486 658	704 745
- Кредиты с задержкой платежа более 360 дней	5 563	1 661 315	1 666 878
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	223 650	2 175 154	2 398 804
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	9 248 000	4 995 577	14 243 577
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	26 813 539	6 089 192	32 902 731
За вычетом резерва под обесценение	(1 876 318)	(924 236)	(2 800 554)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	24 937 221	5 164 956	30 102 177

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредит- ные карты	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	2 585 717	1 184 224	506 692	9 875	-	-	4 286 508
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	4 977 243	4 581 636	651 320	171 837	98 620	-	10 480 656
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	11 648 469	2 752 194	1 368 074	109 806	-	266 437	16 144 980
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	11 460 439	9 714 786	700 973	483 255	326 442	438 748	23 124 643
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 346 661	2 344 350	108 413	118 176	64 244	222 348	5 204 192
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 187 549	2 780 278	165 789	143 452	83 002	1 245 462	5 605 532
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	34 206 078	23 357 468	3 501 261	1 036 401	572 308	2 172 995	64 846 511
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	984 381	1 194 221	47 593	41 599	24 807	100 908	2 393 509
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	169	13 703	74 102	51 719	3 257	479 385	622 335
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	984 550	1 207 924	121 695	93 318	28 064	580 293	3 015 844
Обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	609 317	978 887	6 853	20 096	18 786	4 321	1 638 260
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	678 383	1 420 853	11 484	28 488	26 343	774	2 166 325
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 261 115	4 060 885	2 230	102 940	99 130	2 816	5 529 116
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	179 868	1 313 334	-	1 309 202	2 802 404
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	1 939 498	5 481 738	193 582	1 444 762	125 473	1 312 792	10 497 845
Итого просроченные кредиты (валовая сумма)	2 548 815	6 460 625	200 435	1 464 858	144 259	1 317 113	12 136 105
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	37 739 443	31 026 017	3 823 391	2 594 577	744 631	4 070 401	79 998 460
За вычетом резерва под обесценение	(2 124 208)	(5 055 490)	(204 583)	(1 397 080)	(113 272)	(766 835)	(9 661 468)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	35 615 235	25 970 527	3 618 808	1 197 497	631 359	3 303 566	70 336 992

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Кредиты, не включенные в классификацию	-	-	-
Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	3 097 793	10 069	3 107 862
Прочие текущие кредиты	451 334	902 656	1 353 990
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	3 549 127	912 725	4 461 852
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	-	-	-
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	-	-	-
Индивидуально обесцененные			
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	262 057	41 637	303 694
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	262 057	41 637	303 694
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	262 057	41 637	303 694
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	3 811 184	954 362	4 765 546
За вычетом резерва под обесценение	(271 562)	(38 896)	(310 458)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	3 539 622	915 466	4 455 088

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 конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию, – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причислялись, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

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 меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры 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 сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
(в тысячах российских рублей)				
Ипотечные кредиты	9 345 087	17 843 085	757 289	469 505
Автокредиты	265 133	2 288 271	251 107	13 311
Потребительские кредиты	1 633 921	4 330 868	19 393 722	401 902
Кредитные карты	671 796	2 481 348	44 244 389	55 619
Кредиты МСБ	2 579	20 716	95 803	-
Прочие кредиты	1 805 016	6 252 767	369 106	83 356
Итого кредиты физическим лицам	13 723 532	33 217 055	65 111 416	1 023 693

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	9 798 154	31 433 683	17 015 385	3 186 605
Кредиты МСБ	5 498 722	21 837 192	590 470	43 082
Итого кредиты корпоративным клиентам	15 296 876	53 270 875	17 605 855	3 229 687

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	3 486 195	7 578 520	132 613	85 204
Автокредиты	312 909	955 218	884 588	41 691
Потребительские кредиты	453 121	997 434	25 517 406	19 267
Кредитные карты	160 666	905 210	35 454 569	2 100
Кредиты МСБ	17 407	107 355	613 952	-
Прочие кредиты	2 396 097	7 962 240	907 469	73 472
Итого кредиты физическим лицам	6 826 395	18 505 977	63 510 597	221 734

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	824 530	2 104 516	2 715 092	72 926
Кредиты МСБ	857 366	3 739 038	58 100	7 680
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 681 896	5 843 554	2 773 192	80 606

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		1 492 000	1 491 000
Объединение бизнеса	35	6 082 679	-
Поступления		1 182 529	-
Выбытия		(44 348)	-
Расходы на модернизацию		-	2 963
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		49 266	(1 963)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		8 762 126	1 492 000

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена на 31 декабря 2017 года и 2016 года по справедливой стоимости внутренним независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

12 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Незавершенное строительство	Оборудование	Итого
Стоимость					
1 января 2016 г.	7 200	3 010 479	7 672	2 706 308	5 731 659
Поступления	-	44 069	35 125	106 102	185 296
Выбытия	-	(35 403)	(8 820)	(306 023)	(350 246)
Переводы	-	-	(13 093)	13 093	-
31 декабря 2016 г.	7 200	3 019 145	20 884	2 519 480	5 566 709
Поступления	7 000	54 982	96 915	239 601	398 498
Объединение бизнеса	-	2 707 352	-	59 481	2 766 833
Выбытия	-	(101 621)	(45 968)	(363 038)	(510 627)
Переводы	-	-	43 404	(43 404)	-
31 декабря 2017 г.	14 200	5 679 858	115 235	2 412 120	8 221 413
Накопленная амортизация					
1 января 2016 г.	-	346 437	-	1 924 297	2 270 734
Отчисления	-	66 340	-	370 278	436 618
Выбытия	-	(22 223)	-	(250 953)	(273 176)
31 декабря 2016 г.	-	390 554	-	2 043 622	2 434 176
Отчисления	-	94 224	-	293 549	387 773
Выбытия	-	(74 374)	-	(339 645)	(414 019)
31 декабря 2017 г.	-	410 404	-	1 997 526	2 407 930
Остаточная стоимость					
31 декабря 2016 г.	7 200	2 628 591	20 884	475 858	3 132 533
31 декабря 2017 г.	14 200	5 269 454	115 235	414 594	5 813 483

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2017 года полностью амортизированные основные средства составляли 2 104 764 тысячи рублей (2016 г.: 1 298 662 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 3 603 795 тысяч рублей (2016 г.: 2 605 812 тысячи рублей).

ПАО КБ «Восточный»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию –
31 декабря 2017 года

13 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение	Клиентская база	Товарные знаки	Итого
Стоимость					
1 января 2016 г.		909 886	-	2 337	912 223
Поступления		115 134	-	-	115 134
Выбытия		(157 688)	-	-	(157 688)
31 декабря 2016 г.		867 332	-	2 337	869 669
Поступления		142 642	-	-	142 642
Объединение бизнеса	35	159 947	239 628	-	399 575
31 декабря 2017 г.		1 169 921	239 628	2 337	1 411 886
Накопленная амортизация					
1 января 2016 г.		302 736	-	1 507	304 243
Отчисления		254 805	-	338	255 143
Выбытия		(157 687)	-	-	(157 687)
31 декабря 2016 г.		399 854	-	1 845	401 699
Отчисления		243 478	73 220	150	316 848
31 декабря 2017 г.		643 332	73 220	1 995	718 547
Остаточная стоимость					
1 января 2016 г.		607 150	-	830	607 980
31 декабря 2016 г.		467 478	-	492	467 970
31 декабря 2017 г.		526 589	166 408	342	693 339

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы		
Право приобретения акций	743 033	-
Расчеты с платежными системами	688 857	640 975
Расчеты с биржами	616 211	991 447
Дебиторская задолженность	294 234	139 657
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	197 008	196 734
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	55 884	-
Валютные контракты спот	1 041	62 421
Прочие финансовые активы	379 910	193 033
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	2 976 178	2 224 267
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(734 240)	(460 706)
Итого прочие финансовые активы	2 241 938	1 763 561
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	655 708	237 959
Предоплата за услуги и оборудование	417 255	511 113
Предоплата по налогу на прибыль	53 225	1 436 714
Прочие нефинансовые активы	15 881	6 065
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	1 142 069	2 191 851
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(140 408)	(119 499)
Итого прочие нефинансовые активы	1 001 661	2 072 352
Итого прочие активы	3 243 599	3 835 913

Право приобретения акций на момент подписания отчетности представляет собой соглашение о передаче в прямое владение Группы инвестиций в уставный капитал четырех компании в течение 2018 года. На момент подписания отчетности соглашение со стороны Банка не подписано. Для подписания данного соглашения со стороны Банка требуется прохождение соответствующих корпоративных процедур. Данное соглашение дает Банку неограниченные права на распределение дивидендов или чистых активов (в случае ликвидации компаний), за исключением одной компании, где на данный момент установлен особый порядок получения акционерами активов компании в случае ее ликвидации. Если данное соглашение не будет подписано Банком, то в отчетности за 2018 год будет признан убыток в размере балансовой стоимости данного актива, так как стоимость базового актива (IFTG) имеет уставные ограничения. Справедливая стоимость данного актива была оценена на основании отчета об оценке, представленного третьей стороной. Оценка была произведена с использованием модели дисконтирования денежных потоков или с использованием метода оценки на основании мультипликаторов по сравнимым компаниям.

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы			Итого
	Дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Предо- плата за услуги и оборудо- вание	Изъятие залога	Прочие нефинан- совые активы	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	96 151	196 734	167 821	62 195	-	57 304	580 205
Резерв под обесценение в течение года	132 792	274	153 932	31 025	47 188	(57 304)	307 907
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(13 464)	-	-	-	-	-	(13 464)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	215 479	197 008	321 753	93 220	47 188	-	874 648

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы		Итого
	Дебиторская задолжен- ность	Дебиторская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Предоплата за услуги и оборудова- ние	Прочие нефинан- совые активы	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение на 1 января 2016 г.	85 400	178 067	124 089	62 195	-	449 751
Резерв под обесценение в течение года	26 438	18 667	43 732	-	57 304	146 141
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(15 687)	-	-	-	-	(15 687)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	96 151	196 734	167 821	62 195	57 304	580 205

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	18 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	197 008	178 066
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов, индивидуально обесцененная (общая сумма)	197 008	196 734
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(197 008)	(196 734)
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-

14 Прочие активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая часть прочих нефинансовых активов составляла 1 001 661 тысячи рублей (2016 г.: 2 072 352 тысячи рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Договоры прямого РЕПО	13 457 122	16 988 516
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 125 832	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	35	18 831
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	-	500 000
Кредиты от российских коммерческих банков	-	57 883
Итого средства других банков	14 582 989	17 565 230

Кредиты от российских коммерческих банков представляют собой обязательство Банка в отношении денежных средств, полученных от продажи кредитов, признание которых не прекращается.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ средств других банков в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Физические лица		
- Срочные вклады	132 073 661	79 105 560
- Текущие/расчетные счета	26 212 870	14 246 895
Корпоративные клиенты		
- Срочные вклады	2 523 886	1 602 354
- Текущие/расчетные счета	4 985 133	2 662 177
- Договоры прямого РЕПО	622 089	899 887
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	288 093	167 032
- Текущие счета/счета до востребования	59 626	42 608
Итого средства клиентов	166 765 358	98 726 513

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	2 395 375	28,3	899 885	16,7
Строительство	1 341 728	15,8	734 318	13,7
Производство	1 166 736	13,8	376 664	7,0
Финансовые услуги	1 104 051	13,0	1 827 266	34,0
Недвижимость и аренда	699 413	8,2	443 236	8,2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	289 478	3,4	132 844	2,5
Индивидуальные предприниматели	272 938	3,2	492 289	9,2
Образование	143 316	1,7	51 908	1,0
Электро-, газо- и водоснабжение	83 918	1,0	42 695	0,8
Здравоохранение и социальные услуги	60 128	0,7	14 750	0,3
Рыболовство	51 393	0,6	12 133	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	32 802	0,4	53 824	1,0
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	17 245	0,2	77 670	1,4
Гостиничный бизнес и рестораны	9 561	0,1	18 266	0,3
Прочее	810 745	9,6	196 310	3,7
Итого средства клиентов	8 478 827	100	5 374 058	100

На 31 декабря 2017 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 2 610 873 тысячи рублей, или 1,6% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 3 468 130 тысяч рублей, или 3,5%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ средств клиентов в разрезе процентных ставок и валют представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Векселя	308 835	42 291
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	3 779	10 366
Выпущенные сберегательные сертификаты	1 289	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	313 903	52 657

В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 11,7% годовых. Держатели этих облигаций имели право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 22 января 2015 года. 22 января 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 3 851 639 облигаций этого транша по номинальной цене. Начиная с 22 января 2015 года, ставка купона установлена на уровне 18,5% годовых. 25 июня 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 1 044 133 облигации этого транша. 23 июля 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 75 053 облигации данного транша. 21 июля 2016 года по официальной ofercie Банк выкупил 17 835 облигаций данного транша. 20 июля 2017 года по официальной ofercie Банк выкупил 7 552 облигаций данного транша.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Отложенная комиссия за выпуск гарантии	919 932	-
Наращенные расходы	673 857	392 015
Отложенное агентское вознаграждение	424 576	-
Кредиторская задолженность	32 248	53 273
Валютные контракты спот	333	-
Прочее	122 071	56 592
Итого прочие финансовые обязательства	2 173 017	501 880
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	605 102	400 981
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	384 340	208 515
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	375 031	419 273
Резерв на юридические иски	58 691	129 093
Начисленная заработная плата	2	12
Текущее налоговое обязательство	-	32 674
Прочее	1	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 423 167	1 190 549
Итого прочие обязательства	3 596 184	1 692 429

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директоров будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущая часть прочих нефинансовых обязательств составляла 1 364 476 тысяч рублей (2016 г.: 1 061 456 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2017 г.	2016 г.
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	а	2 228 531	2 900 842
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	б	632 689	602 526
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	в	-	7 438 294
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	г	-	1 782 921
Итого субординированный долг		2 861 220	12 724 583

19 Субординированный долг (продолжение)

- а) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В декабре 2015 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 807 603 тысячи рублей. В марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 663 134 тысяч рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 50 000 тысяч рублей. В декабре 2017 года Группа выкупила субординированные облигации номинальной стоимостью 666 340 тыс. руб.
- б) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.
- в) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев с момента выпуска до 29 мая 2019 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 3 283 тысяч долларов США (эквивалент 185 438 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные облигации на открытом рынке. 19-го мая Группа конвертировала данные субординированные облигации в бессрочные субординированные облигации. См. примечание 21.

В случае ликвидации Банка погашение данного субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 32. Анализ субординированного долга в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 27.

20 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегирован- ных акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Итого
На 1 января 2016 года	342 152 829 088	20 000	3 421 528	3 421 528
Выпущенные новые акции	300 000 000 000	-	3 000 000	3 000 000
Собственные выкупленные акции приобретенные	(13 286 100 000)	-	(132 861)	(132 861)
На 31 декабря 2016 года	628 866 729 088	20 000	6 288 667	6 288 667
Выпущенные новые акции	321 235 714 154	-	3 212 358	3 212 358
Собственные выкупленные акции приобретенные	(160 500 000 000)	-	(1 605 000)	(1 605 000)
На 31 декабря 2017 г.	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025

20 Акционерный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В январе 2017 года ПАО КБ «Восточный» осуществил юридическое слияние с ООО Коммерческий банк «Юниаструм Банк». Банк погасил 160 500 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рублей за акцию принадлежащих «Юниаструм Банку» на момент объединения (Примечание 35).

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 6 180 577 тысяч рублей (2016 г.: 4 432 942 тысячи рублей).

21 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала оставшуюся часть выпуска субординированных облигаций, срок погашения которых истекает в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Балансовая стоимость предыдущего субординированного долга на момент конвертации превышала 6 889 172 тысяч рублей. Номинальная стоимость новых бессрочных субординированных облигаций составляет около 3 964 052 тысяч рублей, расходы, связанные с совершением сделки – около 222 070 рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга примерно в 55,8% от его номинальной стоимости за вычетом расходов по сделке. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Часть этих субординированных бессрочных облигаций приблизительно 143 595 тысяч рублей принадлежат одной из дочерних компаний группы, которые были элиминированы в процессе консолидации.

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	24 157 349	24 417 323
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	4 457 322	596 132
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	3 877 326	3 054 651
Средства в других банках	239 847	45 701
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	176 559	224 738
Итого процентные доходы	32 908 403	28 338 545
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	12 275 358	10 152 461
Субординированный долг	713 014	1 733 469
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	980 776	1 185 924
Срочные депозиты юридических лиц	277 804	172 697
Срочные депозиты других банков	101 917	103 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 433	36 317
Текущие/расчетные счета	11 154	8 346
Итого процентные расходы	14 390 456	13 393 137
Чистые процентные доходы	18 517 947	14 945 408

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 1 330 568 тысяч рублей (2016 г.: 665 940 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	5 512 883	3 858 092
Комиссия за выпуск банковских гарантий	1 714 425	-
Комиссия по расчетным и валютным операциям	1 092 153	661 372
Комиссия по пластиковым картам	599 888	297 599
Комиссия за смс-рассылку	407 328	231 351
Агентское вознаграждение	357 539	178 166
Комиссия за обслуживание счета	338 850	19 914
Комиссия по кассовым операциям	154 931	43 003
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	43 549	27 399
Прочее	232 592	109 897
Итого комиссионные доходы	10 454 138	5 426 793
Комиссионные расходы		
Вознаграждение коллекторского агентства	882 307	1 110 975
Комиссия по расчетным и валютным операциям	217 671	146 735
Инкассация	83 983	48 443
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	43 549	27 399
Комиссия по кассовым операциям	9 042	6 624
Прочее	3 721	8 401
Итого комиссионные расходы	1 240 273	1 348 577
Чистый комиссионный доход	9 213 865	4 078 216

23 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		6 335 181	3 815 415
Социальный налог		1 522 383	904 640
Реклама и маркетинг		1 178 528	639 940
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		829 932	570 479
Отчисления на страхование вкладов		772 100	449 383
Расходы, относящиеся к основным средствам		665 245	394 331
Расходы по ИТ		636 201	382 155
Расходы на аренду		585 185	350 627
Связь и почтовые услуги		429 749	312 685
Амортизация основных средств	12	387 773	436 618
Амортизация нематериальных активов	13	316 848	255 143
Расходы по госпошлине		235 706	352 145
Безопасность		166 058	98 268
Командировочные расходы		127 362	77 657
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги		92 370	179 583
Штрафы и пени		34 542	348 804
Страхование		30 203	34 753
Прочие расходы		538 669	441 716
Итого административные и прочие операционные расходы		14 884 035	10 044 342

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 1 123 141 тысяча рублей (2016 г.: 745 754 тысячи рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты (выгод)/расходов по налогу на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Текущий налог	1 471 872	314 915
Отложенный налог	(497 588)	698 826
Возмещение по налогу на прибыль за год	974 284	1 013 741

25 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм (возмещения)/ расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/ прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлена сверка сумм (возмещения)/ расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5 354 416	4 211 911
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке 20%	1 070 883	842 382
Налоговый эффект доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	175 597	213 428
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(60 037)	(42 069)
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущее	(13 926)	-
- Доход от дивидендов	(8 293)	-
- Обесценение гудвилла	342 149	-
- Необлагаемая налогом прибыль от конвертации бессрочных облигаций	(603 595)	-
Процентные расходы, выплаченные по бессрочным облигациям	71 506	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	974 284	1 013 741

(в) Анализ отложенного налогообложения 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 последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.	Объединение бизнеса	Восстановлено/(о тнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	(1 493)	766 605	167 369	26 270	958 751
Кредиты клиентам:					
- Начисленные проценты	4 184 505	662 936	545 282	-	5 392 723
- Отложенный комиссионный доход	(63 545)	-	(21 370)	-	(84 915)
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 294 493	894 707	(592 614)	-	1 596 586
Инвестиционная недвижимость	138 331	(655 878)	3 601	-	(513 946)
Основные средства	301 501	(444 670)	182 333	-	39 164
Убытки, перенесенные на будущий период	-	654 380	-	-	654 380
Нематериальные активы	(18 875)	(47 926)	26 930	-	(39 871)
Средства клиентов	(19 873)	108 535	(134 405)	-	(45 743)
Прочие обязательства	93 140	9 401	561 377	-	663 918
Прочие активы	58 479	810 278	(240 915)	-	627 842
Чистый отложенный налоговый актив	5 966 663	2 758 368	497 588	26 270	9 248 889

25 Налог на прибыль (продолжение)

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 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги	(822 058)	892 651	(72 086)	(1 493)
Кредиты клиентам:				
- Начисленные проценты	3 791 127	393 378	-	4 184 505
- Отложенный комиссионный доход	100 439	(163 984)	-	(63 545)
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	2 547 823	(1 253 330)	-	1 294 493
Инвестиционная недвижимость	(62 168)	200 499	-	138 331
Основные средства	77 949	223 552	-	301 501
Нематериальные активы	(23 007)	4 132	-	(18 875)
Средства клиентов	(18 095)	(1 778)	-	(19 873)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	929 074	(929 074)	-	-
Прочие обязательства	153 263	(60 123)	-	93 140
Прочие активы	63 228	(4 749)	-	58 479
Чистый отложенный налоговый актив	6 737 575	(698 826)	(72 086)	5 966 663

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложения	Выгоды/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Выгоды/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Реклассификационные корректировки для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	(132 046)	26 409	(105 637)	358 523	(71 705)	286 818
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	694	(139)	555	1 907	(381)	1 526
Прочий совокупный доход	(131 352)	26 270	(105 082)	360 430	(72 086)	288 344

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Розничные банковские операции	172 399 998	102 312 437
Казначейство	62 116 989	59 565 812
Ипотечное кредитование	12 406 287	6 228 368
Корпоративные банковские операции	34 249 537	5 362 016
Нераспределенные активы	20 566 630	8 075 584
Исключения	(90 173 061)	(34 848 237)
Итого активы	211 566 380	146 695 980
Розничные банковские операции	159 003 621	93 736 637
Казначейство	57 290 175	54 981 587
Ипотечное кредитование	11 442 254	5 656 654
Корпоративные банковские операции	31 588 169	4 869 826
Нераспределенные обязательства	18 968 496	6 364 945
Исключения	(90 173 061)	(34 848 237)
Итого обязательства	188 119 654	130 761 412

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	4 457 322	29 608 694	4 293 732	3 587 366	-	(9 038 711)	32 908 403
Процентные расходы	(3 112 158)	(10 452 467)	(6 647 685)	(3 216 857)	-	9 038 711	(14 390 456)
Чистые процентные доходы	1 345 164	19 156 227	(2 353 953)	370 509	-	-	18 517 947
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 490 096)	(8 939 012)	-	(79 845)	-	-	(11 508 953)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 144 932)	10 217 215	(2 353 953)	290 664	-	-	7 008 994
Комиссионные доходы	2 435 534	8 018 604	-	-	-	-	10 454 138
Комиссионные расходы	-	(1 143 527)	-	-	(96 746)	-	(1 240 273)
Результат продажи кредитов и задолженности	52 128	-	-	-	-	-	52 128
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 739 770	-	-	-	1 739 770
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	750 189	-	-	-	750 189
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	136 314	-	-	-	136 314
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	49 266	-	-	-	49 266
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(23 616)	-	-	-	(23 616)
Прочие операционные доходы	15 098	-	75 680	-	109 571	-	200 349
Дивиденды	-	-	41 467	-	-	-	41 467
Административные и прочие операционные расходы	(1 236 777)	(11 444 503)	(410 272)	(165 302)	(1 627 181)	-	(14 884 035)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	3 017 975	-	-	-	3 017 975
Гудвил	-	-	-	-	(1 710 745)	-	(1 710 745)
Прочие резервы	500	73 001	-	-	(311 006)	-	(237 505)
Прибыль до налогообложения	121 551	5 720 790	3 022 820	125 362	(3 636 107)	-	5 354 416
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	(974 284)	-	(974 284)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	121 551	5 720 790	3 022 820	125 362	(4 610 391)	-	4 380 132

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	596 132	25 901 087	3 325 090	2 060 822	-	(3 544 586)	28 338 545
Процентные расходы	(142 203)	(9 295 593)	(6 046 305)	(1 453 622)	-	3 544 586	(13 393 137)
Чистые процентные доходы	453 929	16 605 494	(2 721 215)	607 200	-	-	14 945 408
Резерв под обесценение кредитного портфеля	60 291	(9 793 817)	-	(16 600)	-	-	(9 750 126)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	514 220	6 811 677	(2 721 215)	590 600	-	-	5 195 282
Комиссионные доходы	475 667	4 951 126	-	-	-	-	5 426 793
Комиссионные расходы	-	(1 285 109)	-	-	(63 468)	-	(1 348 577)
Результат продажи кредитов и задолженности	135 210	-	-	-	-	-	135 210
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	3 834 624	-	-	-	3 834 624
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	976 772	-	-	-	976 772
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(88 214)	-	-	-	(88 214)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	(1 963)	-	-	-	(1 963)
Прочие операционные доходы	9 557	-	18 039	-	55 275	-	82 871
Дивиденды	-	-	22 507	-	-	-	22 507
Административные и прочие операционные расходы	(26 377)	(9 270 739)	(660 434)	(56)	(86 736)	-	(10 044 342)
Прочие резервы	(87 796)	139 907	-	-	(31 163)	-	20 948
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 020 481	1 346 862	1 380 116	590 544	(126 092)	-	4 211 911
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 013 741)	-	(1 013 741)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	1 020 481	1 346 862	1 380 116	590 544	(1 139 833)	-	3 198 170

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за 2017 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Капитальные затраты	44 930	221 623	79 745	15 931	25 544	387 773
Амортизационные отчисления	80 202	403 014	145 457	29 052	46 896	704 621

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	5 473	104 427	60 797	6 357	8 242	185 296
Амортизационные отчисления	20 433	389 854	226 971	23 732	30 771	691 761

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 29):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Розничные банковские операции	40 940 416	31 976 583
Корпоративные банковские операции	6 176 409	429 140
Итого обязательства кредитного характера	47 116 825	32 405 723

27 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков и видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Группа специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков – физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в чистых активах Группы составляет более 50% и в 2017 году, и в 2016 году. При этом доходы Группы не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Группы заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры пересмотра и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и условных операций.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Группа диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества розничных кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

В Группе существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и сбора данных о кредитах.

В Группе успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Группы и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Группе применяется централизованная процедура принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Группа использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если в данной консолидированной финансовой отчетности не указано иное. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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.

Группа допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов другим банкам. Банк тщательно отбирает банки-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально возможное получение денежных средств от этих операций.

Банк установил политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удастся взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация монетарных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

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

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетарные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансова я позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетарные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	160 134 000	(173 948 893)	4 012 289	(9 802 604)	117 673 170	(107 825 603)	(7 943 780)	1 903 787
Доллары США	22 188 174	(8 400 670)	(5 396 217)	8 391 287	12 204 207	(19 214 091)	8 070 012	1 060 128
Евро	3 027 333	(4 342 406)	1 384 636	69 563	2 591 879	(2 516 605)	(63 811)	11 463
Прочие	305 825	(4 518)	-	301 307	214 310	(14 564)		199 746
Итого	185 655 332	(186 696 487)	708	(1 040 447)	132 683 566	(129 570 863)	62 421	3 175 124

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Увеличение чистой балансовой позиции в долларах США вызвано конвертацией субординированных облигаций в бессрочные субординированный долг. В соответствии с МСФО данный инструмент рассматривается как долевым, тогда как финансовая отчетность подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета классифицирует данный инструмент как обязательство, в следствие чего в долларах США будет наблюдаться открытая валютная позиция приблизительно на 7 000 000 тыс. меньше.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогового-обложения	Воздействие на капитал (после налогового-обложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогового-обложения	Воздействие на капитал (после налогового-обложения)
Укрепление доллара США на 20 % (2016 г.: укрепление на 20 %)	1 342 606	1 342 606	169 620	169 620
Ослабление доллара США на 20 % (2016 г.: ослабление на 20 %)	(1 342 606)	(1 342 606)	(169 620)	(169 620)
Укрепление евро на 20 % (2016 г.: укрепление на 20 %)	11 130	11 130	1 834	1 834
Ослабление евро на 20 % (2016 г.: ослабление на 20 %)	(11 130)	(11 130)	(1 834)	(1 834)

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

Процентный риск. Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Немонетарные	Итого
31 декабря 2017 г.							
Итого финансовые активы	78 749 694	20 141 486	15 572 708	67 592 785	1 689 469	2 300 740	186 046 882
Итого финансовые обязательства	60 665 012	66 302 257	53 015 302	6 713 916	-	-	186 696 487
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	18 084 682	(46 160 771)	(37 442 594)	60 878 869	1 689 469	2 300 740	(649 605)
31 декабря 2016 г.							
Итого финансовые активы	64 312 954	15 636 027	16 279 771	34 427 389	2 467 873	440 448	133 564 462
Итого финансовые обязательства	50 281 722	35 825 316	24 749 988	18 713 837	-	-	129 570 863
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	14 031 232	(20 189 289)	(8 470 217)	15 713 552	2 467 873	440 448	3 993 599

Просроченные, но необесцененные кредиты были исключены из категории «Просроченные» в таблице выше и были представлены на основании ожидаемой даты их погашения.

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Воздействие на Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)	Воздействие на Прибыль (после налогообложения)	Капитал (после налогообложения)
руб.				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(235 262)	(235 262)	45 691	45 691
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	235 262	235 262	(45 691)	(45 691)
Долл. США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	33 565	33 565	4 241	4 241
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(33 565)	(33 565)	(4 241)	(4 241)

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2017 г.			2016 г.		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета	0,82	0,17	-	3,01	0,01	-
Ценные бумаги	9,90	3,87	-	11,73	5,58	-
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8,43	4,87	-	8,29	5,11	3,13
Средства в банках	7,30	-	-	11,43	3,55	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	13,30	8,90	7,80	15,90	-	-
- Кредиты физическим лицам	29,00	19,83	21,53	31,56	18,28	22,88
- Потребительские кредиты	30,84	22,83	22,75	33,01	21,98	23,01
- Кредитные карты	28,25	-	-	30,30	-	-
- Кредиты МСБ	31,62	12,13	22,06	30,61	12,24	22,06
- Автокредиты	34,23	15,68	-	33,71	15,68	-
- Ипотечные кредиты	22,26	-	-	21,66	-	-
- Прочие кредиты	14,81	11,25	-	16,92	11,19	-
Обязательства						
Средства других банков	8,20	-	--	10,46	3,65	1,72
Средства клиентов:						
- текущие счета юридических лиц	0,01	-	-	0,02	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,84	0,50	-	9,46	2,08	1,38
- текущие счета физических лиц	2,14	0,18	0,27	1,19	0,10	0,31
- срочные вклады физических лиц	7,93	1,25	-	9,58	2,83	2,25
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,81	3,00	-	9,82	-	-
Субординированный кредит	14,57	-	-	13,88	12,26	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции были на 20% (2016 г.: на 20%) ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 368 118 тысячи рублей (2016 г.: на 70 472 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль текущего года 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 займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2016 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Риск ликвидности. Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- 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.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

<i>(неаудированные данные)</i>	Требование	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	232%	210%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	334%	278%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	37%	35%

В отношении позиции ликвидности Группы, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и доводятся до сведения руководства. Ежедневно Группа осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, 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.

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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	8 872 281	5 749 040	-	-	14 621 321
Средства клиентов	49 705 898	61 997 730	53 746 278	6 403 255	171 853 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 973	81 477	203 355	325 805
Субординированный долг	-	252 743	3 010 006	931 316	4 194 065
Прочие финансовые обязательства	2 241 130	61 092	-	-	2 302 222
Обязательства кредитного характера	47 116 825	-	-	-	47 116 825
Гарантии исполнения обязательств	13 251 679	19 556 084	13 152 643	28 220 360	74 180 766
Валовая стоимость производных инструментов	4 011 581	-	-	-	4 011 581
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	125 199 394	87 657 662	69 990 403	35 758 286	318 605 745

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 займов, 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.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	17 555 691	16 959	2 827	73 490	17 648 967
Средства клиентов	32 332 811	34 902 490	26 509 701	8 723 630	102 468 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	662	15 654	3 530	39 135	58 981
Субординированный долг	-	3 422 463	707 670	12 162 539	16 292 672
Прочие финансовые обязательства	501 880	-	-	-	501 880
Обязательства кредитного характера	32 405 723	-	-	-	32 405 723
Гарантии исполнения обязательств	15 475	825 924	114 184	220 927	1 176 510
Валовая стоимость производных инструментов	8 068 622	-	-	-	8 068 622
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	90 880 864	39 183 490	27 337 912	21 219 721	178 621 987

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет 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.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Группой, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на последних датах погашения кредитов (без учета аннуитетных платежей). Часть текущих и расчетных счетов, а также счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 211 842	-	-	-	-	11 211 842
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	271 932	331 559	277 759	405 370	-	1 286 620
Ценные бумаги	25 255 804	-	-	10 195 214	2 300 740	37 751 758
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434	836 425	-	7 856 996	-	13 791 855
Средства в других банках	10 825 744	-	-	-	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	6 301 010	37 682 093	25 890 254	33 291 403	5 772 365	108 937 125
Прочие финансовые активы	1 497 892	145	174	694	743 033	2 241 938
Итого финансовые активы	60 462 658	38 850 222	26 168 187	51 749 677	8 816 138	186 046 882
Финансовые обязательства						
Средства других банков	8 849 065	5 733 924	-	-	-	14 582 989
Средства клиентов	35 246 480	42 975 109	36 001 758	52 542 011	-	166 765 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 010	80 070	193 823	-	313 903
Субординированный долг	-	-	2 228 531	632 689	-	2 861 220
Прочие финансовые обязательства	2 173 017	-	-	-	-	2 173 017
Итого финансовые обязательства	46 268 562	48 749 043	38 310 359	53 368 523	-	186 696 487
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	14 194 096	(9 898 821)	(12 142 172)	(1 618 846)	8 816 138	(649 605)
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	14 194 096	4 295 275	(7 846 897)	(9 465 743)	(649 605)	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты	10 524 774	-	-	-	-	10 524 774
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	157 150	165 645	120 449	371 594	-	814 838
Ценные бумаги	13 424 356	-	-	-	440 448	13 864 804
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	18 807 703	-	-	-	-	18 807 703
Средства в других банках	12 996 702	-	-	-	-	12 996 702
Кредиты и авансы клиентам	4 956 084	24 390 426	28 479 428	11 482 425	5 483 717	74 792 080
Прочие финансовые активы	1 759 718	549	659	2 635	-	1 763 561
Итого финансовые активы	62 626 487	24 556 620	28 600 536	11 856 654	5 924 165	133 564 462
Финансовые обязательства						
Средства других банков	17 507 926	10 419	1 736	45 149	-	17 565 230
Средства клиентов	19 040 430	20 069 718	14 593 756	45 022 609	-	98 726 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 505	2 707	34 445	-	52 657
Субординированный долг	-	1 782 921	-	10 941 662	-	12 724 583
Прочие финансовые обязательства	501 880	-	-	-	-	501 880
Итого финансовые обязательства	37 050 236	21 878 563	14 598 199	56 043 865	-	129 570 863
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	25 576 251	2 678 057	14 002 337	(44 187 211)	5 924 165	3 993 599
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	25 576 251	28 254 308	42 256 645	(1 930 566)	3 993 599	

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 4.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

28 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 января 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i>	2017 г.	2016 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	30 080 832	19 843 256
За вычетом нематериальных активов	(395 431)	(227 657)
Плюс субординированный долг	6 978 079	5 037 400
Прочее	875 694	(1 888 947)
Итого нормативный капитал	37 539 174	22 764 052
 Норматив достаточности капитала (H1.0)	 9.8%	 10.0%

29 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. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 58 691 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 129 093 тысячи рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 18).

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.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. 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.

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 25.

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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	395 961	298 502
От 1 года до 5 лет	429 806	316 411
Более 5 лет	27 285	29 755
Итого обязательства по операционной аренде	853 052	644 668

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.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения 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>	2017 г.	2016 г.
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	47 116 825	32 405 723
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	-	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	47 116 825	32 405 723

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Рубли	46 759 003	32 232 783
Доллары США	312 596	144 831
Евро	45 226	28 109
Итого	47 116 825	32 405 723

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (Н1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантий:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Гарантия оказания услуг	73 841 303	857 679
Гарантия исполнения обязательств по договорам страхования	339 462	318 831
Итого	74 180 765	1 176 510

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8, 15	8 693 421	9 437 615	10 538 475	9 657 666
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8, 15, 16	5 098 434	5 767 428	8 269 228	8 730 737
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	10, 15	-	-	110 673	57 883
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	8,15	-	-	-	-
Итого		13 791 855	15 205 043	18 918 376	18 446 286

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 106 008 тысяч рублей (2016 г.: 1 792 287 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На 31 декабря 2017 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 1 125 832 тысячи рублей (2016 г.: 1 678 458 тысяч рублей), полученных по договорам РЕПО, обеспеченным ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного РЕПО.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 286 620 тысяч рублей (2016 г.: 814 838 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2017 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимоз- ачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отра- женная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) (c) - (d) - (e)
АКТИВЫ					
<i>Средства в других банках</i>					
- Договоры обратного РЕПО	10 825 744	-	10 825 744	10 825 744	-
- Активы, заложенные по договорам прямого РЕПО	13 794 734	-	13 794 734	15 205 043	(1 410 309)
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Валютные сделки спот	1 041		1 041	-	1 041
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	24 621 519	-	24 621 519	26 030 787	(1 409 268)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>					
Договоры прямого РЕПО с НКЦ	13 457 122	-	13 457 122	13 457 122	-
Договоры прямого РЕПО					
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 125 832	-	1 125 832	1 125 832	-
<i>Средства клиентов</i>					
Договоры прямого РЕПО	622 089	-	622 089	622 089	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	15 205 043	-	15 205 043	15 205 043	-

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2016 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимоз- ачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-сумма после выполнения взаимо- зачета, отра- женная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)
АКТИВЫ					
<i>Средства в других банках</i>					
- Договоры обратного РЕПО	12 996 702	-	12 996 702	12 996 702	-
- Активы, заложенные по договорам прямого РЕПО	18 807 703	-	18 807 703	18 388 403	419 300
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	31 804 405	-	31 804 405	31 385 105	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>					
Договоры прямого РЕПО с ЦБ РФ	500 000	-	500 000	500 000	-
Договоры прямого РЕПО с НКЦ	15 609 451	-	15 609 451	15 609 451	-
Договоры прямого РЕПО	1 379 065	-	1 379 065	1 379 065	-
<i>Средства клиентов</i>					
Договоры прямого РЕПО	899 887	-	899 887	899 887	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	18 388 403	-	18 388 403	18 388 403	-

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, чтобы избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гyarантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

31 Передача финансовых активов

(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2017 и 2016 года у Группы имелись ценные бумаги, по которым у нее существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8):

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 161 563	2 987 746
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439 444	780 797
Российские государственные облигации	1 063 940	3 636 272
Муниципальные облигации	433 487	498 224
Облигации иностранных государств	-	366 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	7 573 649	8 961 937
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 119 772	1 302 138
Облигации иностранных государств	-	274 400
Итого ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО	13 791 855	18 807 703

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям РЕПО приведена в Примечании 15.

Выбытие кредитов. На 31 декабря 2017 года Группа имела розничные кредиты в сумме 0 тысяч рублей (2016 г.: 108 692 тысячи рублей), которые были переданы несвязанным сторонам. Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных кредитов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания кредитов, выручка от продажи на 31 декабря была признана в составе заемных средств и представлена в Примечании 15.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(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)	2017 г.				2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Торговые ценные бумаги								
- Муниципальные облигации	8 151 652	-	-	8 151 652	5 983 126	-	-	5 983 126
- Корпоративные облигации	9 789 104	-	-	9 789 104	5 118 092	-	-	5 118 092
- Облигации Российской Федерации	5 173 596	-	-	5 173 596	1 087 901	-	-	1 087 901
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 568 345	-	-	1 568 345	708 296	-	-	708 296
- Облигации иностранных государств	557 734	-	-	557 734	311 289	-	-	311 289
- Акции	15 371	-	-	15 371	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО								
- Облигации Российской Федерации	1 063 940	-	-	1 063 940	3 636 272	-	-	3 636 272
- Корпоративные облигации	2 161 563	-	-	2 161 563	2 987 746	-	-	2 987 746
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439 444	-	-	1 439 444	780 797	-	-	780 797
- Муниципальные облигации	433 487	-	-	433 487	498 224	-	-	498 224
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	366 189	-	-	366 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Акции	-	-	2 300 740	2 300 740	-	-	440 448	440 448
- Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-	215 652	-	-	215 652
- Корпоративные облигации	9 913 734	-	-	9 913 734	-	-	-	-
- Облигации иностранных государств	281 482	-	-	281 482	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО								
- Корпоративные облигации	7 573 649	-	-	7 573 649	8 961 937	-	-	8 961 937
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 119 772	-	-	1 119 772	1 302 138	-	-	1 302 138
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	274 400	-	-	274 400
Прочие финансовые активы								
- Валютные сделки спот	-	1 041	-	1 041	-	62 421	-	62 421
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	8 762 126	8 762 126	-	-	1 492 000	1 492 000
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	49 242 873	1 041	11 062 866	60 306 780	32 232 059	62 421	1 932 448	34 226 928

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 125 832	-	1 125 832	-	-	-
Средства клиентов						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные сделки спот	-	333	333	-	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 125 832	333	1 126 165	-	-	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2017 года:

(в тысячах российских рублей)		2017		2016	
		Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января		1 492 000	440 448	1 491 000	32 448
Объединение бизнеса	35	6 082 679	1 818 027	-	-
Поступления		1 182 529	42 265	-	408 000
Выбытия		(44 348)	-	-	-
Расходы на модернизацию		-	-	2 963	-
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год		49 266	-	(1 963)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		8 762 126	2 300 740	1 492 000	440 448

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 4.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2017 г.				2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты								
денежных средств	6 059 946	5 151 896	-	11 211 842	7 223 811	3 300 963	-	10 524 774
- Денежные средства в кассе	6 059 946	-	-	6 059 946	7 223 811	-	-	7 223 811
- Корреспондентские счета	-	1 601 851	-	1 601 851	-	959 256	-	959 256
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 550 045	-	3 550 045	-	2 341 707	-	2 341 707
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 286 620	-	1 286 620	-	814 838	-	814 838
Средства в других банках	-	10 825 744	-	10 825 744	-	12 996 702	-	12 996 702
- Договоры обратного РЕПО	-	10 825 744	-	10 825 744	-	12 996 702	-	12 996 702
Кредиты и авансы клиентам	-	-	114 086 457	108 937 125	-	-	77 329 985	74 792 080
Кредиты физическим лицам	-	-	84 638 445	78 834 948	-	-	72 950 701	70 336 992
Кредиты юридическим лицам:	-	-	29 448 012	30 102 177	-	-	4 379 284	4 455 088
- Корпоративные заемщики	-	-	24 428 927	24 937 221	-	-	3 468 076	3 539 622
- МСБ	-	-	5 019 085	5 164 956	-	-	911 208	915 466
Прочие финансовые активы	-	1 305 068	935 829	2 240 897	-	1 632 422	68 718	1 701 140
- Право приобретения акций	-	-	743 033	743 033	-	-	-	-
- Расчеты с биржами	-	616 211	-	616 211	-	991 447	-	991 447
- Расчеты с платежными системами	-	688 857	-	688 857	-	640 975	-	640 975
- Дебиторская задолженность	-	-	78 755	78 755	-	-	43 506	43 506
- Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	-	-	55 884	55 884	-	-	-	-
- Прочие финансовые активы	-	-	58 157	58 157	-	-	25 212	25 212
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	6 059 946	18 569 328	115 022 286	134 502 228	7 223 811	18 744 925	77 398 703	100 829 534

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
<i>Средства других банков</i>	-	14 582 989	14 582 989	-	17 565 230	17 565 230
<i>Средства клиентов</i>	-	177 253 398	166 765 358	-	104 140 536	98 726 513
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	26 212 870	26 212 870	-	14 246 895	14 246 895
- Срочные вклады	-	142 382 714	132 073 661	-	84 544 668	79 105 560
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	4 985 163	4 985 133	-	2 662 177	2 662 177
- Срочные вклады	-	2 681 332	2 523 886	-	1 570 599	1 602 354
- Договоры прямого РЕПО	-	622 089	622 089	-	899 887	899 887
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	59 626	59 626	-	42 608	42 608
- Срочные вклады	-	309 604	288 093	-	173 702	167 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 745	310 124	313 903	10 273	42 291	52 657
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 745	-	3 779	10 273	-	10 366
- Векселя	-	308 835	308 835	-	42 291	42 291
- Выпущенные сберегательные сертификаты	-	1 289	1 289	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	2 173 017	2 173 017	-	501 880	501 880
- Начисленные расходы	-	673 857	673 857	-	392 015	392 015
- Кредиторская задолженность	-	32 248	32 248	-	53 273	53 273
- Валютные контракты спот и форвард	-	333	333	-	-	-
- Отложенное агентское вознаграждение	-	424 576	424 576	-	-	-
- Отложенная комиссия за выпуск гарантии	-	919 932	919 932	-	-	-
- Прочее	-	122 071	122 071	-	56 592	56 592
Субординированный долг	2 209 252	-	2 861 220	8 753 027	1 570 423	12 724 583
- Субординированные облигации с номиналом в долларах США	-	-	-	5 281 189	1 570 423	9 221 215
- Субординированные облигации с номиналом в рублях	2 209 252	-	2 861 220	3 471 838	-	3 503 368
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	2 212 997	194 319 528	186 696 487	8 763 300	123 820 360	129 570 863

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, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости прав приобретения акций была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 16. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. 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, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	2017 г.	2016 г.
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 16,35% до 30,84% в год	От 21,97% до 33,01% в год
- Кредитные карты	От 24,37% до 28,52% в год	От 30,29% до 30,30% в год
- Ипотечные кредиты	От 22,08% до 22,81% в год	От 21,66% до 22,94% в год
- Автокредиты	От 15,68% до 34,23% в год	От 15,68% до 33,72% в год
- Прочие кредиты	От 13,94% до 31,63% в год	От 13,83% до 30,62% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 7,97% до 15,68% в год	От 12,00% до 17,85% в год
- Кредиты МСБ	От 19,97% до 17,00% в год	От 16,43% до 16,63% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1,25% до 7,93% в год	От 1,62% до 7,85% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 0,00% до 8,31% в год	От 2,10% до 8,61% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 0,50% до 4,02% в год	От 1,30% до 8,40% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	12,96% в год	12,71% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

33 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: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) 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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержива- емые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
<i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i>	11 211 842	-	-	-	11 211 842
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1 286 620	-	-	-	1 286 620
<i>Ценные бумаги</i>	-	12 495 956	25 255 802	-	37 751 758
<i>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>	-	8 693 421	5 098 434	-	13 791 855
<i>Средства в других банках</i>	10 825 744	-	-	-	10 825 744
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Кредиты физическим лицам	78 834 948	-	-	-	78 834 948
- Корпоративные кредиты	24 937 221	-	-	-	24 937 221
- Кредиты МСБ (корпоративные)	5 164 956	-	-	-	5 164 956
<i>Прочие финансовые активы:</i>	2 241 938	-	-	-	2 241 938
Итого финансовые активы	134 503 269	21 189 377	30 354 236	-	186 046 882

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержива- емые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
<i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i>	10 524 774	-	-	-	10 524 774
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	814 838	-	-	-	814 838
<i>Ценные бумаги</i>	-	656 100	13 208 704	-	13 864 804
<i>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>	-	10 538 475	8 269 228	-	18 807 703
<i>Средства в других банках</i>	12 996 702	-	-	-	12 996 702
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Корпоративные кредиты	70 336 992	-	-	-	70 336 992
- Потребительские кредиты	3 539 622	-	-	-	3 539 622
- Кредиты МСБ	915 466	-	-	-	915 466
<i>Прочие финансовые активы:</i>	1 763 561	-	-	-	1 763 561
Итого финансовые активы	100 891 955	11 194 575	21 477 932	-	133 564 462

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34 Операции со 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.

Все операции со связанными сторонами, за исключением описанных ниже, осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

В ноябре 2016 года Банк получил 9,8% акций в «Альянс Консалтинг» от своей непосредственной материнской компании и приобрел еще 10,1% акций у другой связанной стороны за 696 205 тысяч рублей. По сути эти две операции следует учитывать вместе как приобретение 19,9% акций в «Альянс Консалтинг» и не разбивать их на две части. На дату первоначального признания руководство Банка выполнило оценку справедливой стоимости этих приобретенных акций, и на основании этой оценки их справедливая стоимость была определена в размере 398 000 тысяч рублей. В результате был признан убыток от первоначального признания в размере 298 205 тысяч рублей в составе прибыли за вычетом убытков от операций с ценными бумагами.

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

	Значитель- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2017 года				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 706 887
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 12 %- 25 % в год)	-	7 419	-	201 893
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	4 828
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	44 910	52 084	17 940
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 950	35 231

Значительные акционеры представляют собой непосредственную материнскую организацию и акционера со значительным влиянием.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Значитель- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентные доходы	805	10 400	441	148 034
Процентные расходы	-	3 867	8 047	936
Комиссионные доходы	-	264	243	3 245
Доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	751
Административные и прочие операционные расходы	-	34 974	72	526

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

	Значитель- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2016 года				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	10 968	-	-	-
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 778 549
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 3 % - 11,5% в год)	11 981 043	-	-	-
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 9 % - 17,5 % в год)	-	-	10 009	2 937 578
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	499 655	-	-	865
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0% в год)	12 826	-	-	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2 % - 16 % в год)	-	50 699	125 560	28 343
Субординированный долг (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	-
Прочие обязательства (договорная процентная ставка: 0% в год)	1 610	190 000	-	10
Обязательства кредитного характера	535	6 000	9 961	51 027

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими значительное влияние на Группу.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Значитель- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентные доходы	8 281	-	1 083	962 363
Процентные расходы	-	949	1 616	1 791
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	12 407
Комиссионные доходы	16	18	268	37 350
Доходы от операций с иностранной валютой	29 560	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	45 860	-	-	-
Прочие операционные доходы	558	-	-	2 262
Административные и прочие операционные расходы	97	4 770	-	36 353

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2017 г.		2016 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения	444 642	63 415	346 249	177 202
Долгосрочные вознаграждения	-	-	1 414	55 053
Итого	444 642	63 415	347 663	232 255

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

35 Объединения бизнеса

Присоединение Юниаструм Банка. 20 января 2017 года Группа завершила слияние с Юниаструм банком. В результате слияния Банк стал правопреемником активов и обязательств Юниаструм банка. Сделка была осуществлена путем выпуска дополнительных акций Банка в качестве вознаграждения за 100% акций Юниаструм банка. В результате слияния акционеры Юниаструм Банка получили неконтролирующую долю участия в банке. Примечание 1.

Руководство группы считает, что слияние с Юниаструм банком приводит к синергии, такой как дополнительный комиссионный доход от гарантийного бизнеса и увеличение проникновения в основные клиентские сегменты группы, что обеспечивает потенциал для более эффективной и результативной работы с текущими клиентами банка, а также для развития клиентской базы группы.

35 Объединения бизнеса (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о гудвилле, связанном с приобретением Юниаструм Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	20 января 2017 г.
Активы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		8 139 685
Ценные бумаги		30 469 424
Акции ПАО КБ «Восточный»		1 878 750
Средства в других банках		987 393
Кредиты и авансы клиентам		36 709 025
Инвестиционная недвижимость	11	6 082 679
Основные средства	12	2 766 833
Нематериальные активы	13	159 947
Клиентская база	13	239 628
Отложенный налоговый актив	25	2 758 368
Прочие активы		1 103 074
Средства других банков		26 807 764
Средств клиентов		63 511 219
Выпущенные долговые ценные бумаги		185 499
Прочие обязательства		626 069
Справедливая стоимость отдельно идентифицируемых чистых активов		164 255
Гудвилл, возникающий при приобретении		1 710 745
Итого стоимость приобретения		1 875 000
За вычетом неденежного вознаграждения		(1 875 000)
За вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов		(8 139 685)
Итого стоимость приобретения		(8 139 685)

Гудвилл, возникший в результате приобретения, был списан.

Сумма возмещения покупной цены была определена как доля в справедливой стоимости ПАО КБ «Восточный» до совершения сделки на основании изменений в структуре акционеров. Прочие расходы, непосредственно связанные с объединением бизнеса, были незначительными. Сумма нематериальных активов, включенных в чистые идентифицируемые активы Юниаструм банка, составила 399 575.

Основные категории дебиторской задолженности, валовая договорная стоимость выданных кредитов и авансов и договорные денежные потоки, которые не предполагается получить представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая договорная стоимость кредитов и авансов клиентам	Договорные денежные потоки, которые не предполагается получить	Договорные денежные потоки, которые предполагается получить
Кредиты и авансы клиентам:			
- Корпоративные заемщики	30 383 706	8 033 708	22 349 998
- МСБ	11 805 506	2 478 590	9 326 916
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6 249 922	1 834 107	4 415 815
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	1 359 370	819 552	539 818
- Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 337 887	1 261 409	76 478
Итого	51 136 391	14 427 366	36 709 025

36 События после окончания отчетного периода

Акционеры договорились внести дополнительный взнос в акционерный капитал в размере 5 000 000 тыс. рублей в 2018 году. Данный выпуск дополнительного акционерного капитала был одобрен на Общем собрании акционеров, необходимые изменения в уставные документы Банка внесены и зарегистрированы в соответствующих уполномоченных органах, ведется подготовка нового проспекта акций.