

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>Доля владения, %</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	39.42	39.42
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618).

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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 Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 (на 31 декабря 2016 г.: 3) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

1 Введение (продолжение)

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Проспект Мира», дата открытия 16 августа 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, ООО МФО «Кэшелот» - 10% со 100% пакетом прав голоса, в дочернем Банке «Таврический» (ОАО) - 100%. Над компанией ООО «Флигель» Банк осуществлял совместный контроль.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» и ООО «Флигель» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ОАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ОАО) с 30 июня 2015 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны чувствительна к ценам на энергоносители. Правовая и налоговая системы продолжают развиваться, что допускает возможность неоднозначных толкований нормативных актов. В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны. Это хотя и привело к стабилизации экономики в стране, но темпы экономического роста пока существенно ниже прогнозируемых. На финансовых рынках по-прежнему сохраняется повышенная волатильность. Кредитный рейтинг России остается ниже инвестиционного уровня, но имеет позитивный прогноз. На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции. Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, 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 другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права 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 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 предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность 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 участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») 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.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, 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, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, 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 компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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 операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 (Примечание 35).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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 их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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 дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и 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 потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым инструментам, 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 инструмента или его 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже стоимости их приобретения является признаком возможного 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 «финансовые активы, 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.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (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 «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные 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 признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Финансовые активы не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этого актива до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «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 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.

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 только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа (амортизации) и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения его возмещаемой стоимости, и ранее признанный убыток от обесценения больше не существует или уменьшился.

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

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, с 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.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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 уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, 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 уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Прочие привлеченные средства. Прочие привлеченные средства включают займы, полученные от государственных органов, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

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

Налог 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 текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства при предоставлении кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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 его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 Евро (на 31 декабря 2016 г.: 63,8111 рубля за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 35.

Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга). Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 385 942 тысячи рублей или 1 400 713 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: – на 520 915 тысяч рублей или 2 242 309 тысяч рублей), соответственно.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на планах развития, подготовленных Группой до 2020 года, и результатах их экстраполяции. Оценка выполнена на основе консервативных ожиданий руководства Группы, адекватных обстоятельствам. Руководство не ожидает существенного увеличения бизнеса в 2018-2020 гг., в том числе, в связи с неопределенностью прогнозов роста ВВП на рассматриваемый период. В то же время Группа ожидает увеличения доходности дочернего Банка «Таврический» (ОАО) в рамках реализации плана мер по его финансовому оздоровлению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – 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, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговый 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных 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 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект от изменения собственного кредитного риска для финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 предприятия 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

Влияние применения нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На основании результатов оценки, выполненной на текущую отчетную дату, общий эффект от применения стандарта, приводящий к уменьшению собственного капитала Группы на 1 января 2018 года, приблизительно оценивается в сумме равной 775 820 тысяч рублей.

Данная оценка отражает влияние применения новых требований по обесценению и отражения эффекта отложенного налога, и является предварительной, в связи с тем, что процесс перехода на МСФО (IFRS) 9 еще не полностью завершен.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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.

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.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте.

В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения, перечисленные выше, повлияют на консолидированную отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 637 709	2 768 351
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	2 042 096	2 089 311
Наличные денежные средства	1 670 782	1 198 870
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	359 695	330 473
- Прочих стран	672 133	4 153 058
Депозиты в ЦБ РФ	400 148	-
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	310 216	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 092 779	10 540 063

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Депозиты в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 637 709	400 148	-	-	-	-	- 3 037 857
-с рейтингом AA +	-	-	-	2 106	-	-	- 2 106
-с рейтингом AA -	-	-	-	277 615	-	-	- 277 615
-с рейтингом A+	-	-	-	219	-	-	- 219
-с рейтингом BBB -	-	-	224 383	-	-	2 037 123	2 261 506
-с рейтингом BB+	-	-	20 375	-	310 216	-	330 591
-с рейтингом BB	-	-	98 961	-	-	-	98 961
не имеющие рейтинга	-	-	15 976	392 193	-	4 973	413 142
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 637 709	400 148	359 695	672 133	310 216	2 042 096	6 421 997

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 768 351	-	-	-	2 768 351
-с рейтингом AA +	-	-	2 029	-	2 029
-с рейтингом AA -	-	-	247 524	-	247 524
-с рейтингом A+	-	-	438	-	438
-с рейтингом BBB	-	-	-	2 083 748	2 083 748
-с рейтингом BBB -	-	139 395	-	-	139 395
-с рейтингом BB+	-	23 733	-	-	23 733
-с рейтингом BB	-	9	3 902 487	-	3 902 496
-с рейтингом B	-	147 964	-	-	147 964
не имеющие рейтинга	-	19 372	580	5 563	25 515
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 768 351	330 473	4 153 058	2 089 311	9 341 193

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлены расчетными счетами в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 35.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долевые финансовые инструменты	321	274
Итого долевых финансовых инструментов	321	274
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321	274

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные финансовые инструменты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам и долевым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 35.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	32 224	30 709
Прочие денежные средства в других банках	14 817	29 095
Итого средств в других банках	47 041	59 804

Средства в других банках не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках (продолжение)

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB-	29 473	14 817	44 290
не имеющие рейтинга	2 751	-	2 751
Итого непросроченных и необесцененных	32 224	14 817	47 041
Итого средств в других банках	32 224	14 817	47 041

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие денежные средства в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB-	27 812	27 500	55 312
- с рейтингом BB+	-	1 595	1 595
не имеющие рейтинга	2 897	-	2 897
Итого непросроченных и необесцененных	30 709	29 095	59 804
Итого средств в других банках	30 709	29 095	59 804

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 35.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	49 489 739	56 290 930
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	396 925	356 168
Кредиты физическим лицам	1 705 709	2 591 324
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 007 127)	(22 423 089)
Итого кредитов и авансов клиентам	37 585 246	36 815 333

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

Группа предоставляет кредитные продукты юридическим лицам, относящимся к различным сегментам с точки зрения объема годовой выручки от реализации товаров и услуг: крупные корпорации, малый и средний бизнес, включая индивидуальных предпринимателей. Кредитование осуществляется на следующие цели: пополнение оборотных средств (в форме простых кредитов, возобновляемых кредитных линий, овердрафтов); финансирование инвестиций (в форме простых кредитов, а также не возобновляемых кредитных линий с установленным графиком предоставления и погашения траншей). В рамках инвестиционного кредитования финансируется приобретение оборудования и/или иных средств производства, капитальное строительство, реконструкция действующих предприятий и другие долгосрочные проекты. Обязательным условием финансирования инвестиций является наличие реалистичного бизнес-плана, оценивается опыт заемщика в сфере реализации схожих проектов.

Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки. Для финансирования текущей деятельности срок кредитования зависит от показателей оборачиваемости оборотных средств, запасов, длительности производственного цикла. Сроки кредитных линий на цели финансирования текущей деятельности предприятия устанавливаются в пределах 1,5-2 года при сроках траншей до 12 месяцев. Сроки предоставления ресурсов на инвестиционные цели зависят от параметров проекта: длительность и стадии, параметры окупаемости, чувствительность к изменению ключевых параметров. Группа детально анализирует доходную и расходную части инвестиционных проектов. Максимальный срок кредитования на инвестиционные цели составляет 5 лет.

Группа предоставляет юридическим лицам возможности для финансирования экспортно-импортных сделок, различные документарные продукты (гарантии, аккредитивы, в том числе с постфинансированием, и пр.).

Для оценки возвратности ссуд Группа, в первую очередь, ориентируется на денежный поток, генерируемый текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

При формировании кредитного портфеля Группа уделяет повышенное внимание его отраслевой структуре, обеспеченности, дюрации, доходности и целевому использованию ресурсов. Для обеспечения надлежащей диверсификации и уровня риска по кредитному портфелю установлены и действуют отраслевые ограничения и ориентиры. Сформирован целевой профиль заемщика (совокупность требуемых параметров финансово-хозяйственной деятельности, расчетных коэффициентов).

При оценке кредитоспособности группы компаний обязательным условием является консолидация финансовой отчетности всех значимых предприятий, входящих в ее периметр.

Группа на регулярной (ежедневной) основе проводит мониторинг заемщиков с использованием всего спектра источников информации о деятельности компаний, в том числе ежеквартально – финансового положения в динамике, по данным предоставленной клиентом отчетности. В целях реализации функции контроля за деятельностью заемщика, сохранением ключевых параметров финансово-хозяйственной деятельности и расчетных коэффициентов в приемлемом диапазоне внедрена система ковенант, устанавливаемых в рамках кредитно-обеспечительной документации.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 21 161 953 тысячи рублей или 56,30% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2016 г.: 22 289 455 тысяч рублей или 60,54% от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	21 713 744	676 054	33 291	22 423 089
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	2 821 453	(88 285)	655	2 733 823
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(64 102)	-	-	(64 102)
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(11 001 568)	(84 115)	-	(11 085 683)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	13 469 527	503 654	33 946	14 007 127

В течение 2017 года Группа продала несвязанным сторонам кредиты, балансовой стоимостью 3 234 624 тысяч рублей и созданным резервом 318 959 тысяч рублей за общую сумму 2 915 665 тысяч рублей.

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала связанной стороне «проблемные» кредиты балансовой стоимостью 12 392 927 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 10 766 724 тысячи рублей связанным сторонам за общую сумму 7 997 570 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 6 371 367 тысяч рублей (Примечание 28 и 37). Также, Группа списала безнадежную задолженность по кредитам юридических лиц за счет ранее созданного резерва в сумме 35 920 тысяч рублей в связи с ликвидацией должника, в сумме 28 182 тысячи рублей в связи с безнадежностью взыскания.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	9 347 958	140 938	7 790	9 496 686
Создание резерва под обесценение в течение года	16 341 401	535 116	25 501	16 902 018
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(3 975 615)	-	-	(3 975 615)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	21 713 744	676 054	33 291	22 423 089

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2016 года Группа продала несвязанным сторонам кредиты, номинальной стоимостью 1 143 258 тысяч рублей и созданным резервом 74 тысячи рублей за общую сумму 1 143 184 тысячи рублей.

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты, балансовой стоимостью 8 427 241 тысяча рублей и созданным резервом под обесценение 3 975 541 тысяча рублей, связанным сторонам за общую сумму 5 819 480 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 367 780 тысяч рублей.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	11 790 785	23	15 201 599	25
Финансы	9 124 570	18	7 185 049	12
Промышленность	8 417 421	16	8 935 564	15
Операции с недвижимостью	8 022 602	16	10 085 563	17
Услуги	5 154 730	10	7 456 592	13
Строительство	3 185 834	6	3 899 276	7
Транспорт	1 876 605	4	1 628 413	3
Физические лица	1 705 709	3	2 591 324	4
Энергетика	1 626 668	3	963 930	2
Медиа	687 449	1	1 291 112	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	51 592 373	100	59 238 422	100

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого	%
Необеспеченные кредиты	23 196 785	576 324	6 653	23 779 762	46
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	7 306 003	59 793	88 030	7 453 826	14
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	556 000	12 229	-	568 229	1
- сторонними векселями	484 543	-	-	484 543	1
- прочими ценными бумагами	47 124	-	-	47 124	0
- объектами недвижимости	12 154 991	954 243	302 242	13 411 476	26
- земельными участками	1 298 234	103 120	-	1 401 354	3
- правами требования	1 905 279	-	-	1 905 279	4
- автотранспортными средствами	23 323	-	-	23 323	0
- долями в уставном капитале	315 357	-	-	315 357	1
- прочими активами, переданными в залог	2 202 100	-	-	2 202 100	4
Итого кредитов и авансов клиентам	49 489 739	1 705 709	396 925	51 592 373	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	21 614 443	665 055	23 536	22 303 034	38
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	10 591 192	139 020	9 484	10 739 696	18
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	70 000	22 823	-	92 823	0
- ценными бумагами	12	-	-	12	0
- сторонними векселями	363 172	-	-	363 172	1
- прочими ценными бумагами	1 295 565	-	-	1 295 565	3
- объектами недвижимости	15 654 064	1 439 710	312 475	17 406 249	29
- земельными участками	2 018 456	262 710	10 673	2 291 839	4
- правами требования	822 348	1	-	822 349	1
- автотранспортными средствами	16 466	4 529	-	20 995	0
- долями в уставном капитале	698 741	12	-	698 753	1
- прочими активами, переданными в залог	3 146 471	57 464	-	3 203 935	5
Итого кредитов и авансов клиентам	56 290 930	2 591 324	356 168	59 238 422	100

Прочие активы, в основном, включают в себя товары в обороте и оборудование. В приведенной выше информации о залоговом обеспечении указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; часть балансовой стоимости кредитов, превышающая сумму залогового обеспечения, включена в строку «Необеспеченные кредиты». Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Необеспеченные кредиты представлены, главным образом, кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право списания денежных средств на условиях предварительно данного акцепта.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 33 089 839 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО). (Примечание 20 и 33).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 28 454 108 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 600 356 тысяч рублей и привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 8 793 608 тысяч рублей. Залоговая стоимость кредитов, обеспечивающая депозиты от других банков, составляет 642 263 тысячи рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Новые крупные кредиты	1 834 724	-	-	1 834 724
Новые малые и средние кредиты	532 404	-	39 786	572 190
Категория клиентов VIP	-	61 012	-	61 012
Прочие физические лица	-	245 743	-	245 743
Кредиты, пересмотренные в 2017 году	22 530	636 787	-	659 317
Итого непросроченных и необесцененных	2 389 658	943 542	39 786	3 372 986
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	61 266	-	61 266
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	693	-	693
Итого просроченных, но необесцененных	-	61 959	-	61 959
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	38 833 677	177 060	357 139	39 367 876
- с задержкой платежа менее 30 дней	552 801	16 177	-	568 978
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	681 071	-	-	681 071
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 247 805	38 919	-	1 286 724
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 784 727	468 052	-	6 252 779
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	47 100 081	700 208	357 139	48 157 428
За вычетом резерва под обесценение	(13 469 527)	(503 654)	(33 946)	(14 007 127)
Итого кредитов и авансов клиентам	36 020 212	1 202 055	362 979	37 585 246

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле Группы более года	4 983 099	-	-	4 983 099
Новые крупные кредиты	820 000	-	-	820 000
Новые малые и средние кредиты	1 737 417	-	-	1 737 417
Категория клиентов VIP	-	219 093	-	219 093
Прочие физические лица	-	177 315	-	177 315
Кредиты, пересмотренные в 2016 году	110 493	150 167	-	260 660
Итого непросроченных и необесцененных	7 651 009	546 575	-	8 197 584
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	77 230	-	77 230
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	230 937	-	230 937
Итого просроченных, но необесцененных	-	308 167	-	308 167
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	32 605 950	216 841	356 168	33 178 959
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 633 038	19 659	-	1 652 697
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 560 345	1 371	-	3 561 716
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 050 701	123 357	-	2 174 058
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 429 118	667 888	-	2 097 006
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 360 769	707 466	-	8 068 235
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	48 639 921	1 736 582	356 168	50 732 671
За вычетом резерва под обесценение	(21 713 744)	(676 054)	(33 291)	(22 423 089)
Итого кредитов и авансов клиентам	34 577 186	1 915 270	322 877	36 815 333

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по договору, а не только фактические просроченные суммы отдельных платежей.

В число необесцененных просроченных кредитов с задержкой платежа менее 90 дней включаются ссуды, погашение по которым в короткий период не вызывает сомнений.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение составили бы следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	15 730 869	24 830 573
Кредиты физическим лицам	545 230	929 327
Кредиты индивидуальным предпринимателям	72 582	70 528
Итого	16 348 681	25 830 428

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также уполномоченными сотрудниками Группы с применением подходов и методов оценки в соответствии с практикой оценочной деятельности и действующими внутренними нормативными документами Группы. Справедливая стоимость прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также уполномоченными сотрудниками Группы с применением существующих подходов и методов оценки в соответствии с практикой оценочной деятельности и действующими внутренними нормативными документами Группы с учетом состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	48 805 031	38 988 127
Еврооблигации Российской Федерации	6 469 348	3 199 931
Корпоративные облигации	1 957 464	2 945 375
Итого долговых ценных бумаг	57 231 843	45 133 433
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 683	2 734
Итого долевых ценных бумаг	2 683	2 734
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	57 234 526	45 136 167

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам и долевым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года (на 31 декабря 2016 г.: с апреля 2017 года по ноябрь 2025 года), ставки купона составляют от 4,20% до 7,75% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 4,20% до 8,50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 30 013 270 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 29 607 940 тысяч рублей) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо, из которых 29 364 153 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 25 674 645 тысяч рублей) – передано по сделкам репо с НКО НКЦ (АО) и 649 117 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 3 933 295 тысяч рублей) – передано по сделкам репо с другими компаниями-резидентами (на 31 декабря 2016 г.: с другими банками-резидентами) (Примечание 17, 18 и 33).

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 617 312 тысяч рублей были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 33). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года (на 31 декабря 2016 г.: с августа 2025 года по сентябрь 2027 года), ставки купона составляют 13,50% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 11,75% до 13,00% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает в мае 2026 года (на 31 декабря 2016 г.: в мае 2026 года), ставка купона составляет 4,75% годовых (на 31 декабря 2016 г.: ставка купона 4,75% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 6 469 348 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (Примечание 17 и 33).

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные еврооблигации и облигации на сумму 4 875 417 тысяч рублей находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним Банком «Таврический» (ОАО) в рамках финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО). (Примечание 20 и 33).

Корпоративные еврооблигации, еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 40 232 690 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г. 27 534 230 тысяч рублей), находящиеся на балансе Банка «Таврический» (ОАО), ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB+	-	-	2 220 758	2 220 758
-с рейтингом BBB	-	-	3 259 891	3 259 891
-с рейтингом BBB-	6 469 348	-	13 753 100	20 222 448
-с рейтингом BB+	-	-	17 385 043	17 385 043
-с рейтингом BB	-	-	8 893 243	8 893 243
-с рейтингом BB-	-	-	3 292 996	3 292 996
-с рейтингом B-	-	1 957 464	-	1 957 464
Итого непросроченных и необесцененных	6 469 348	1 957 464	48 805 031	57 231 843
Итого долговых ценных бумаг	6 469 348	1 957 464	48 805 031	57 231 843

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB-	3 199 931	-	12 416 033	15 615 964
-с рейтингом BB+	-	-	14 752 596	14 752 596
-с рейтингом BB	-	-	1 888 545	1 888 545
-с рейтингом BB-	-	-	9 400 965	9 400 965
-с рейтингом B-	-	-	529 988	529 988
-не имеющие рейтинга	-	2 945 375	-	2 945 375
Итого непросроченных и необесцененных	3 199 931	2 945 375	38 988 127	45 133 433
Итого долговых ценных бумаг	3 199 931	2 945 375	38 988 127	45 133 433

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По результатам анализа сроков платежей по долговым ценным бумагам признаков обесценения не выявлено.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 35.

12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	23 489	13 049
Поступления	-	37 800
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(13 049)
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	1 258	(14 311)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	24 747	23 489

Группа классифицировала объекты, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость в целях получения дохода от сдачи имущества в аренду. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно по справедливой стоимости. С точки зрения Группы оценка недвижимости в целом соответствует рыночной ситуации. Оценка проведена специалистами Группы, независимые оценщики не привлекались.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 35.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Улучшение арендо- ванного имущества	Финансо- вая аренда	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2016 года		626 362	14 625	10 904	11 322	98 854	762 067	300 528
Накопленная амортизация		(7 595)	(4 616)	(1 969)	(5 966)	(61 180)	(81 326)	(100 828)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		618 767	10 009	8 935	5 356	37 674	680 741	199 700
Поступления		-	430	-	-	7 068	7 498	36 446
Выбытия		(11 560)	(172)	-	(625)	(24 718)	(37 075)	(122 465)
Амортизационные отчисления	29	(14 813)	(3 735)	(1 817)	(2 674)	(16 172)	(39 211)	(71 265)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		239	67	-	626	24 370	25 302	122 465
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		592 633	6 599	7 118	2 683	28 222	637 255	164 881
Стоимость на 31 декабря 2016 года		614 802	14 883	10 904	10 697	81 204	732 490	214 509
Накопленная амортизация		(22 169)	(8 284)	(3 786)	(8 014)	(52 982)	(95 235)	(49 628)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		592 633	6 599	7 118	2 683	28 222	637 255	164 881
Поступления		-	-	-	-	17 952	17 952	67 429
Выбытия		(14 172)	(1 361)	-	(5 162)	(9 422)	(30 117)	(74 996)
Реклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(5 041)	-	-	-	(1 747)	(6 788)	-
Амортизационные отчисления	29	(14 303)	(3 138)	(2 305)	(1 611)	(12 227)	(33 584)	(90 305)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		2 156	1 164	488	4 842	9 061	17 711	74 996
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		561 273	3 264	5 301	752	31 839	602 429	142 005
Стоимость на 31 декабря 2017 года		595 589	13 522	10 904	5 535	87 987	713 537	206 942
Накопленная амортизация		(34 316)	(10 258)	(5 603)	(4 783)	(56 148)	(111 108)	(64 937)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		561 273	3 264	5 301	752	31 839	602 429	142 005

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Основные средства, балансовая стоимость которых составляет 564 870 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		564 412	492 285
Прочая дебиторская задолженность		84 526	82 659
Возвратная предоплата по аренде		33 847	35 616
Производные финансовые инструменты	34	5 344	10 883
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 848	3 572
Резерв под обесценение		(340 623)	(235 819)
Итого прочих финансовых активов		351 354	389 196

Прочая дебиторская задолженность представлена, в основном, дебиторской задолженностью по договорам на оказание услуг.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 58 314 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 71 269 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 58 153 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 63 252 тысячи рублей). Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	436 401	160 845	597 246
Незаработанный финансовый доход	(20 297)	(12 537)	(32 834)
Резерв под обесценение	(206 205)	(76 001)	(282 206)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	209 899	72 307	282 206

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	296 170	257 231	553 401
Незаработанный финансовый доход	(30 774)	(30 342)	(61 116)
Резерв под обесценение	(92 212)	(80 088)	(172 300)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	173 184	146 801	319 985

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

	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	63 252	172 300	267	235 819
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(5 099)	109 906	(3)	104 804
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	58 153	282 206	264	340 623

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

	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	14 115	-	-	14 115
Создание резерва под обесценение в течение года	49 137	172 300	267	221 704
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	63 252	172 300	267	235 819

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

15 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	125 460	95 383
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	96 299	145 485
Прочее	4 500	-
Резерв под обесценение	(48)	-
Итого прочих активов	226 211	240 868

16 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Недвижимость и имущественные права	995 183	972 454
Итого долгосрчные активы, предназначенные для продажи	995 183	972 454

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой жилую, нежилую недвижимость и имущественные права на объекты долевого строительства, получены Группой при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов, в том числе путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объектов. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в конце 2018 года. На момент подготовки данной консолидированной отчетности объекты реализованы не были (на 31 декабря 2016 г.: реализованы не были).

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечании 35.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	31 488 083	24 887 711
Депозиты других банков	-	600 356
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 547
Итого средств других банков	31 488 083	25 491 614

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 31 488 083 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 24 887 711 тысяч рублей, из которых сделки с НКО НКЦ (АО) - 20 378 216 тысяч рублей; сделки с другими банками-резидентами 4 509 495 тысяч рублей), со сроками погашения в январе 2018 года (на 31 декабря 2016 г.: в январе 2017 года) и с договорными процентными ставками от 3,50% до 8,10% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 2,45% до 11,00% годовых). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 35 833 501 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 г.: 30 909 087 тысяч рублей) (Примечание 11 и 33).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 979 102	5 150 210
- Срочные депозиты	5 614 696	5 836 387
- Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	485 990	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 556 127	1 144 545
- Срочные вклады	49 032 626	54 729 622
Итого средств клиентов	65 668 541	66 860 764

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты юридических лиц в сумме 572 165 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 110 812 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам физическим лицам на сумму 12 229 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 22 823 тысячи рублей) и юридическим лицам на сумму 556 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 70 000 тысяч рублей) (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 6 421 774 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 9 583 188 тысяч рублей) или 10% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2016 г.: 14%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были привлечены средства в долларах США по сделкам прямого репо от компании-резидента в размере 485 990 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2018 года, с договорными процентными ставками 3,50% годовых. Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 649 117 тысяч рублей.

18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	50 588 753	79	55 874 167	85
Финансы	10 669 646	16	6 973 256	10
Услуги	2 779 795	4	1 969 027	3
Торговля	505 556	1	492 653	1
Промышленность	297 795	0	331 847	0
Операции с недвижимостью	283 380	0	310 985	0
Строительство	224 202	0	717 976	1
Научные исследования	84 138	0	26 097	0
Медиа	51 874	0	81 442	0
Энергетика	33 077	0	69 154	0
Прочее	150 325	0	14 160	0
Итого средств клиентов	65 668 541	100	66 860 764	100

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Векселя	66 791	26 963
Депозитные сертификаты	2 239	2 239
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	69 030	29 202

Векселя, выпущенные Группой, представлены процентными, беспроцентными и дисконтными векселями со сроками погашения с января 2018 по июнь 2020 года (на 31 декабря 2016 г.: с сентября 2017 по февраль 2018 года). Векселя выпущены в российских рублях и в долларах США. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,00% до 7,00% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 0,00% до 4,30% годовых).

Депозитные сертификаты выпущены в российских рублях, процентная ставка составляет 15,00% годовых (на 31 декабря 2016 г.: 15,00% годовых). Срок погашения по данным бумагам истек, клиент бумаги к погашению не предъявляет.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

20 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Привлеченные средства от государственных органов	10 051 533	8 793 608
Итого прочих привлеченных средств	10 051 533	8 793 608

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ОАО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 33 089 839 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 27 852 009 тысяч рублей), ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на сумму 4 875 417 тысяч рублей, инвестиционной недвижимостью на сумму 24 747 тысяч рублей и основными средствами на сумму 564 870 тысячи рублей (Примечание 10, 11, 12, 13 и 33).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих привлеченных средств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 35.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие производные финансовые инструменты	34	569 905	543 906
Резерв по обязательствам кредитного характера		427 807	377 007
Отложенные доходы		24 330	19 930
Кредиторская задолженность по торговым операциям		89 156	48 207
Начисленные обязательства		18 706	40 063
Обязательства по финансовой аренде		3 599	7 467
Задолженность по операциям с платежными картами		2 831	13 634
Производные финансовые инструменты	34	69	4 031
Итого прочих финансовых обязательств		1 136 403	1 054 245

Обязательства по финансовой аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по финансовой аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	3 599	3 675
От 1 до 5 лет	-	3 792
Итого обязательств по финансовой аренде	3 599	7 467

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

21 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2017 года	377 007	377 007
Создание резерва в течение года	50 800	50 800
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2017 года	427 807	427 807

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2016 года	466 262	466 262
Использование резерва	(131 830)	(131 830)
Создание резерва в течение года	42 575	42 575
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2016 года	377 007	377 007

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	297 280	1 017 840
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 302 492	245 370
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	49 770	61 159
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	26 663	210 888
Итого прочих обязательств	1 676 205	1 535 257

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 366 249 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 321 540 тысяч рублей) будут урегулированы в течение периода от 18 до 24 месяцев.

23 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016					
Транш 2	-	1 213 519	-	20 000	Доллары США	7.5%	7.8%	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	-	606 757	-	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	-	606 744	-	10 000	Доллары США	7.5%	7.8%	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	-	1 213 581	-	20 000	Доллары США	9.6%	10.0%	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	-	303 409	-	5 000	Доллары США	9.5%	9.9%	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	489 889	515 782	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	223 173	201 958	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 140 430	1 031 976	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 10	-	910 090	-	15 000	Доллары США	9.5%	9.5%	16.12.2015	
Транш 11	999 499	-	17 352	-	Доллары США	7.0%	7.0%	29.12.2017	
Итого субординированный долг	2 852 991	6 603 816	-	-	-	-	-	-	-

В марте, апреле и ноябре 2017 года Банком с согласия ЦБ РФ произведено досрочное замещение части субординированного долга вкладом акционеров в имущество Банка (без увеличения уставного капитала). Безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров в результате данной операции отраженная непосредственно в капитале Банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 35.

24 Уставный капитал

(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
На 1 января 2016 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2016 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2017 года	555 959	2 779 795	3 235 912

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (на 31 декабря 2016 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2016 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

25 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли или накопленного дефицита Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

На годовом общем собрании акционеров Банка (протокол № 2 от 30 июня 2017 года) было принято решение о погашении непокрытых убытков прошлых лет в размере 3 794 400 тысяч рублей за счет средств безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами Группы.

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	5 107 138	7 609 133
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 751 649	2 332 026
- Корреспондентские счета и средства в других банках	4 658	38 042
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 978
Итого процентных доходов	7 863 445	9 981 179
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	3 764 848	4 430 305
- Прочие привлеченные средства	1 403 846	1 230 562
- Срочные депозиты других банков	659 371	1 719 675
- Субординированный долг	403 413	690 697
- Срочные депозиты юридических лиц	185 829	343 211
- Расчетные счета коммерческих организаций	124 223	126 209
- Расчетные счета физических лиц	2 931	377
- Выпущенные долговые ценные бумаги	1 286	4 780
- Обязательства по финансовой аренде	686	1 267
- Корреспондентские счета в банках	-	4
Итого процентных расходов	6 546 433	8 547 087
Чистые процентные доходы	1 317 012	1 434 092

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	83 226	92 486
- Расчеты по платежным картам и чекам	41 443	38 738
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	28 013	30 902
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	22 230	24 963
- Комиссия по агентским договорам	18 480	2 215
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	9 601	2 818
- Гарантии выданные	8 898	17 571
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	7 878	9 778
- Комиссия за операции с иностранной валютой	-	1 244
- Прочее	709	611
Итого комиссионных доходов	220 478	221 326
Комиссионные расходы		
- Операции с ценными бумагами	38 347	29 612
- Расчеты по платежным картам и чекам	27 903	40 501
- Комиссия по валютным операциям	19 018	15 370
- Расчетные операции	14 661	24 514
- Кассовые операции	8 379	8 530
- Инкассация	5 008	8 500
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	-	43 190
- Прочее	31 434	-
Итого комиссионных расходов	144 750	170 217
Чистый комиссионный доход	75 728	51 109

28 Прочие операционные доходы/расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от реализации, досрочного гашения кредитных договоров	6 371 649	1 364 548
Доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	42 499	7 237
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	7 503	4 672
Пени и неустойки, полученные	1 020	524
Расходы от выбытия основных средств	(4 141)	(567)
Изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи	(6 266)	(45 396)
Расходы/доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(18 381)	21 823
Резервы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(109 906)	(172 300)
Прочее	35 890	17 020
Итого прочие операционные доходы/расходы	6 319 867	1 197 561

29 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала		1 221 705	1 126 273
Взносы в государственную систему страхования вкладов		515 716	531 421
Профессиональные услуги		337 996	414 261
Расходы по операционной аренде		197 144	201 781
Административные расходы		162 252	192 507
Амортизация нематериальных активов	13	90 305	71 265
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		56 885	56 500
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		45 005	112 453
Амортизация основных средств	13	33 584	39 211
Расходы, связанные с охранными услугами		27 560	29 460
Рекламные и маркетинговые расходы		8 247	4 552
Представительские расходы		2 039	4 749
Благотворительность		1 382	2 190
Прочее		71 811	34 932
Итого административных и операционных расходов		2 771 631	2 821 555

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 238 774 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 215 089 тысяч рублей), из которых 169 079 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 147 646 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В расходы на содержание персонала также включены затраты на реструктуризацию в размере 2 415 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: размере 6 718 тысяч рублей), представляющие собой вознаграждения работникам за прекращение трудовых договоров в связи с закрытием филиала г. Якутск (на 31 декабря 2016 г.: в связи с закрытием представительства в г. Красноярске).

30 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Возмещение расходов по налогу на прибыль, отраженное в составе прибылей и убытков за год, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 912	371 573
Отложенное налогообложение	971 797	(3 359 236)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	975 709	(2 987 663)

30 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (на 31 декабря 2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых возмещений с фактическими возмещениями по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Убыток до налогообложения	2 653 158	(16 834 570)
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	530 632	(3 366 914)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(2 306)	(8 099)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	340 048	38 114
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу связанные с приобретением ценных бумаг	-	(43 053)
- Доначисление до рыночной стоимости цены реализации ценных бумаг	1 502	-
- Доначисление процентных доходов в налоговом учете	344	6 670
- Переоценка списанных требований	(123)	-
- Доначисление до рыночной цены в соответствии с трансфертным ценообразованием	12 512	-
- Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	(18 801)	-
- Зачет перенесенных на будущее налоговых убытков	91 509	384 313
Прочие	20 392	1 306
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	975 709	(2 987 663)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду 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% (на 31 декабря 2016 г.: 20%).

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2016 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	106 378	(52 033)	-	54 345
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	366 520	(248 243)	-	118 277
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 656 338	(1 592 328)	-	64 010
Кредиты и авансы клиентам, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	8 955 739	363 671	-	9 319 410
Резерв под условные обязательства	316 990	82 590	-	399 580
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(481 297)	-	(118 402)	(599 699)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	2 862	(330)	-	2 532
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	5 280	(300)	-	4 980
Переоценка спот сделок	114 401	(1 475)	-	112 926
Наращенные доходы/(расходы)	46 666	94 881	-	141 547
Субординированные займы и прочие привлеченные средства, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	(6 134 491)	277 519	-	(5 856 972)
Выпущенные векселя	(13)	(32)	-	(45)
Дочерние компании	26 838	12 774	-	39 612
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	217 470	91 509	-	308 979
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	5 199 681	(971 797)	(118 402)	4 109 482
Признанный отложенный налоговый актив	5 206 766	(969 894)	(118 402)	4 118 470
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 085)	(1 903)	-	(8 988)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	5 199 681	(971 797)	(118 402)	4 109 482

30 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2015 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	373 046	(266 668)	-	106 378
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	110 878	255 642	-	366 520
Резерв под обесценение кредитного портфеля	551 121	1 105 217	-	1 656 338
Кредиты и авансы клиентам, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	8 329 573	626 166	-	8 955 739
Резерв под условные обязательства	468 871	(151 881)	-	316 990
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(1 829 091)	1 829 091	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(59 985)	-	(421 312)	(481 297)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	462	2 400	-	2 862
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	32 405	(27 125)	-	5 280
Переоценка спот сделок	19 605	94 796	-	114 401
Наращенные доходы/(расходы)	30 602	16 064	-	46 666
Субординированные займы и прочие привлеченные средства, включенные в план финансового оздоровления Банка "Таврический" (ОАО)	(6 374 641)	240 150	-	(6 134 491)
Выпущенные векселя	2 844	(2 857)	-	(13)
Дочерние компании	(4 691)	31 529	-	26 838
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	610 758	(393 288)	-	217 470
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	2 261 757	3 359 236	(421 312)	5 199 681
Признанный отложенный налоговый актив	2 266 448	3 361 630	(421 312)	5 206 766
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 691)	(2 394)	-	(7 085)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	2 261 757	3 359 236	(421 312)	5 199 681

30 Налог на прибыль (продолжение)

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 1 544 893 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 1 087 354 тысячи рублей), перенесенных на будущие периоды. Налоговый убыток, приходящийся на дочернюю компанию, на текущую отчетную дату отсутствует (на 31 декабря 2016 г.: отсутствует).

С 2017 года в налоговом законодательстве отменено правило даты истечения налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, срок для зачета таких убытков не ограничен.

Ниже представлены суммы отложенных налоговых активов, признанные в отчете о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Отложенные налоговые активы по налоговым убыткам свыше года	308 979	217 470
Итого отложенных налоговых активов по налоговым убыткам	308 979	217 470

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и фондового риска), кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Частью операционного риска в Банке выступают: правовой риск, регуляторный риск и риск потери деловой репутации. Управление операционным риском должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого относятся вопросы определения политик управления различными видами рисков.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Целью управления кредитными рисками является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Группы путем минимизации кредитного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе уменьшения (исключения) возможных убытков/потерь. Объектами кредитного риска являются практически все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Группе конкретных финансовых активов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 33). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 234 526	45 136 167
Кредиты и авансы клиентам	37 585 246	36 815 333
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	6 421 997	9 341 193
Неиспользованные кредитные линии	4 074 094	3 452 295
Гарантии выданные	1 530 033	647 841
Прочие финансовые активы	351 354	389 196
Средства в других банках	47 041	59 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321	274
МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА	107 244 612	95 842 103

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим, отраслевым сегментам и иным направлениям. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залому.

Таким образом, в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Группе, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности.

Анализ и контроль за уровнем кредитного риска осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Группы (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Группы;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Группы (составление так называемого "риск-профиля" Группы);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Оценка кредитного риска предполагает расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала. Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение уровня (степени) риска как количественного выражения оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного портфеля разработаны и действуют регламентные процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Группы. В целях минимизации кредитного риска в Группе реализуются следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Группы установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11 и 14.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и его способности продолжать свою деятельность. Действующие в Группе процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков,
- методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по ограничению риска концентрации, в том числе порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением лимитов в Группе;
- порядок информирования Совета Директоров и Правления Банка о размере принятого Группой риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Группе, соответствуют бизнес-модели Группы, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в отдельные инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Группой мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Группе устанавливается система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Группы и контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

На постоянной основе осуществляется как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Группы с целью выявления новых для Группы форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации. В Группе определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнальных значений лимитов, ограничивающих риск концентрации. Перечень соответствующих мероприятий Группы утверждается в рамках действующей Лимитной политики Банка.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Группой операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В Группе выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей арбитражного портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.
 - Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

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

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

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финанс- овые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	39 016 811	54 505 614	8 457 958	(7 030 845)	35 633 605	49 868 033	666 555	(13 567 873)
Доллары США	63 900 610	50 214 389	12 238 498	1 447 723	53 271 382	50 579 161	(2 321 010)	371 211
Евро	930 520	6 422 266	3 785 815	(1 705 931)	4 545 631	7 953 524	1 403 844	(2 004 049)
Швейцарский франк	24 832	25 135	-	(303)	120 709	251 898	130 713	(476)
Фунты стерлингов	81 447	81 255	-	192	33 232	159 769	126 751	214
Прочее	17 983	17 853	-	130	16 961	16 834	-	127
Итого	103 972 203	111 266 512	5 275	(7 289 034)	93 621 520	108 829 219	6 853	(15 200 846)

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма), до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2016 г.: укрепление на 30%)	434 317	347 454	111 363	89 091
Ослабление доллара США на 30% (2016 г.: ослабление на 30%)	(434 317)	(347 454)	(111 363)	(89 091)
Укрепление евро на 30% (2016 г.: укрепление на 30%)	(511 779)	(409 423)	(601 215)	(480 972)
Ослабление евро на 30% (2016 г.: ослабление на 30%)	511 779	409 423	601 215	480 972
Укрепление прочих валют на 30% (2016 г.: укрепление на 30%)	6	5	(41)	(32)
Ослабление прочих валют на 30% (2016 г.: ослабление на 30%)	(6)	(5)	41	32

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/перераспределениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются Финансовым департаментом на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

31 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 востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязатель- ства не несущие процен- тный риск	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	8 870 631	9 242 034	6 721 055	40 395 382	37 134 937	1 613 508	103 977 547
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	47 983 608	25 398 742	22 639 069	2 699 093	11 415 138	1 130 931	111 266 581
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(39 112 977)	(16 156 708)	(15 918 014)	37 696 289	25 719 799	482 577	(7 289 034)
31 декабря 2016 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	9 212 078	10 136 177	9 912 789	33 930 268	27 119 944	3 321 147	93 632 403
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	32 113 520	25 378 055	25 000 838	15 364 884	10 067 520	908 432	108 833 249
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(22 901 442)	(15 241 878)	(15 088 049)	18 565 384	17 052 424	2 412 715	(15 200 846)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.1	0.1	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.5	5.6	-	-	11.9	6.0	-	-
Средства в других банках	0.0	0.0	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Кредиты и авансы клиентам	18.5	9.4	111.2	-	25.3	10.9	84.0	-
Прочие финансовые активы	-	-	21.1	-	-	-	16.2	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков	8.1	4.2	-	0.0	10.4	2.9	-	0.0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2.1	-	0.0	0.0	3.3	0.0	0.0	0.0
- срочные депозиты	8.8	1.7	0.7	0.0	10.8	3.0	1.7	3.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.6	1.1	-	-	1.2	4.3	-	-
Прочие привлеченные средства	16.1	-	-	-	16.1	-	-	-
Субординированный долг	16.1	8.1	-	-	16.1	8.9	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	12.2	-	-	-	12.2	-	-

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

Фондовый риск. Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности фондовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операций подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2017 года Группа не была подвержена риску изменения цен акций (на 31 декабря 2016 г.: не была подвержена).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 420 646	671 914	219	8 092 779
Обязательные резервы в ЦБ РФ	666 280	-	-	666 280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	321	-	321
Средства в других банках	44 290	-	2 751	47 041
Кредиты и авансы клиентам	34 762 386	-	2 822 860	37 585 246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 234 526	-	-	57 234 526
Прочие финансовые активы	316 453	34 593	308	351 354
Итого финансовых активов	100 444 581	706 828	2 826 138	103 977 547
Финансовые обязательства				
Средства других банков	31 488 083	-	-	31 488 083
Средства клиентов	53 884 434	781 496	11 002 611	65 668 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 117	-	6 913	69 030
Прочие привлеченные средства	10 051 533	-	-	10 051 533
Прочие финансовые обязательства	1 134 749	756	898	1 136 403
Субординированный долг	1 363 604	-	1 489 387	2 852 991
Итого финансовых обязательств	97 984 520	782 252	12 499 809	111 266 581
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 460 061	(75 424)	(9 673 671)	(7 289 034)
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 33)	5 585 992	3 443	14 692	5 604 127

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и условных обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 387 004	4 152 621	438	10 540 063
Обязательные резервы в ЦБ РФ	691 566	-	-	691 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	274	-	274
Средства в других банках	56 907	-	2 897	59 804
Кредиты и авансы клиентам	36 768 995	46 065	273	36 815 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 136 167	-	-	45 136 167
Прочие финансовые активы	352 567	36 568	61	389 196
Итого финансовых активов	89 393 206	4 235 528	3 669	93 632 403
Финансовые обязательства				
Средства других банков	25 491 614	-	-	25 491 614
Средства клиентов	57 960 557	3 549 988	5 350 219	66 860 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 202	-	-	29 202
Прочие привлеченные средства	8 793 608	-	-	8 793 608
Прочие финансовые обязательства	1 047 757	6 128	360	1 054 245
Субординированный долг	2 447 433	2 942 802	1 213 581	6 603 816
Итого финансовых обязательств	95 770 171	6 498 918	6 564 160	108 833 249
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	(6 376 965)	(2 263 390)	(6 560 491)	(15 200 846)
Условные обязательства кредитного характера (Прим. 33)	4 095 439	3 135	1 562	4 100 136

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования, проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности Группа использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме обязательных нормативов ликвидности, таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4), используются дополнительные показатели. К их числу относятся, например, показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке. Итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравниваемый с предельными значениями установленными Банком в соответствии с внутренними документами.
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре активов и пассивов и прогнозных данных, получаемых от подразделений Группы в установленном порядке.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности в своей работе в рамках процесса управления активами и пассивами Группа использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все требования к нормативам.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей в Группе системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Группы;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также 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. Расчеты по сделкам спот включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате, 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 ЦБ РФ на конец отчетного периода.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	31 521 666	-	-	-	-	31 521 666
Средства клиентов	15 865 043	25 794 364	23 338 985	2 362 988	-	67 361 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 048	11 166	1 505	49 564	-	76 283
Прочие привлеченные средства	12 095	58 685	71 888	571 200	28 329 809	29 043 677
Прочие финансовые обязательства	530 799	48 135	54 334	365 935	781 163	1 780 366
Субординированный долг	1 009 604	47 670	58 431	902 699	13 495 427	15 513 831
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	62 959	311 508	1 380 200	2 319 428	-	4 074 095
Гарантии выданные	682 288	190 730	203 099	881 723	-	1 957 840
Производные финансовые инструменты	18 330 797	-	-	-	-	18 330 797
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	68 029 299	26 462 258	25 108 442	7 453 537	42 606 399	169 659 935

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств 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 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	24 926 599	23 106	91 094	605 318	-	25 646 117
Средства клиентов	12 258 929	21 427 727	24 403 513	11 122 906	40 347	69 253 422
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 817	3	23 380	3 010	-	29 210
Прочие привлеченные средства	12 095	61 806	71 888	571 200	28 473 001	29 189 990
Прочие финансовые обязательства	466 602	2 236	18 120	21 046	-	508 004
Субординированный долг	47 564	224 068	274 812	5 132 872	15 533 117	21 212 433
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	505 748	196 631	1 066 973	1 681 048	1 895	3 452 295
Гарантии выданные	973 122	4 409	2 132	45 185	-	1 024 848
Производные финансовые инструменты	6 271 381	-	-	-	-	6 271 381
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	45 464 857	21 939 986	25 951 912	19 182 585	44 048 360	156 587 700

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 в полном объеме. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, 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.

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. 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 все или часть начисленных процентов.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 года						
Финансовые активы	17 210 092	8 937 132	7 285 125	30 682 394	39 862 804	103 977 547
Финансовые обязательства	48 621 750	24 852 648	22 922 686	2 884 454	11 985 043	111 266 581
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(31 411 658)	(15 915 516)	(15 637 561)	27 797 940	27 877 761	(7 289 034)
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(31 411 658)	(47 327 174)	(62 964 735)	(35 166 795)	(7 289 034)	
На 31 декабря 2016 года						
Финансовые активы	13 537 194	8 647 806	9 091 688	28 892 265	33 463 450	93 632 403
Финансовые обязательства	37 302 688	20 158 853	23 787 534	15 249 064	12 335 110	108 833 249
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(23 765 494)	(11 511 047)	(14 695 846)	13 643 201	21 128 340	(15 200 846)
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(23 765 494)	(35 276 541)	(49 972 387)	(36 329 186)	(15 200 846)	

Представленный в таблице выше анализ основан на контрактных сроках погашения. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого репо, которые отражены по сроку договора. Обязательства в категории «до востребования и менее 1 месяца» представлены, в основном, обязательствами по сделкам репо с банками-резидентами (на 31 декабря 2016 г.: обязательствами по сделкам репо с банками-резидентами), в связи с чем риск рефинансирования данных обязательств Группой оценивается как умеренный. Группа проводит регулярную работу с пассивной базой, направленную на прогнозирование возможной динамики средств на текущих счетах клиентов, с целью обеспечения бесперебойности исполнения своих обязательств в связи с востребованием средств клиентами. Проводится статистический анализ динамики остатков на счетах клиентов. Прогнозы по крупнейшим счетам клиентов – юридических лиц составляются на индивидуальной основе с учетом информации, предоставляемой клиентами, специфики их деятельности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года основными факторами превышения величины финансовых обязательств над величиной финансовых активов Группы являются формирование резервов под обесценение финансовых активов входе санации Банка «Таврический» (ОАО), входящего в состав Группы. Для поддержания достаточного объема ликвидных активов в стрессовых ситуациях Группа формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств, при реализации стрессового сценария развития ситуации. В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении Группы ликвидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования. В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО) разработан план финансового оздоровления, согласованный с ЦБ РФ. Группа выполняет процедуры, установленные планом мероприятий по финансовому оздоровлению Банка «Таврический» (ОАО) для улучшения финансового состояния последнего.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 8% для норматива H20.0, 4,5% для H20.1, 6% для H20.2, а также установленных ЦБ РФ надбавок к нормативам достаточности капитала Группы; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки и банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По состоянию на 01 января 2018 года, несмотря на нарушения нормативов достаточности собственных средств у Банка «Таврический» (ОАО), Группа и Банк выполняли установленные требования к уровню капитала. По состоянию на 01 января 2017 при полном соблюдении нормативов достаточности собственных средств, установленных ЦБ РФ Банком, имелись нарушения нормативов у Банка «Таврический» (ОАО), обусловившие несоблюдение нормативов достаточности капитала на уровне Группы в целом.

32 Управление капиталом (продолжение)

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ОАО), ЦБ РФ утвержден План финансового оздоровления в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка «Таврический» (ОАО). Указанный План, рассчитан на срок 2015-2025 годы и предусматривает постепенное создание резервов по проблемным активам, существовавшим на балансе до даты введения временной администрации Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», за счет чистой прибыли и приведение финансовых показателей Банка «Таврический» в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными активами ЦБ РФ. В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством, в рамках полномочий ЦБ РФ по банковскому надзору.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной финансовой отчетности (Примечание 21).

В настоящий момент у Банка «Таврический» (ОАО) имеется завершенное судебное разбирательство в Арбитражном суде Норвегии, решение по которому было принято не в пользу Банка «Таврический» (ОАО). Созданный резерв по данному разбирательству по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 366 249 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 321 540 тысяч рублей). Осуществление выплаты требует легализации полученного судебного решения в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Заявление о легализации решения в Арбитражный суд до сих пор не поступало.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает 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. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

33 Условные обязательства (продолжение)

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	171 055	179 881
От 1 до 5 лет	253 393	467 823
Итого обязательств по операционной аренде	424 448	647 704

На 31 декабря 2017 года расходы по операционной аренде без права досрочного прекращения составили 180 002 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 г.: 180 197 тысяч рублей).

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или 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>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии		4 074 094	3 452 295
Гарантии выданные		1 957 840	1 024 848
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	(427 807)	(377 007)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		5 604 127	4 100 136

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии выданные представляют собой гарантии исполнения обязательств.

33 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Российские рубли	5 264 295	3 742 025
Доллары США	273 014	296 382
Евро	66 818	61 729
Итого	5 604 127	4 100 136

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные еврооблигации	5 625 524	12 131
Акции предприятий	685 440	16 169 182
Ипотечные сертификаты	598	-
Акции кредитных организаций	52	259
Инвестиционные паи	9	9
Депозитарные расписки	-	4
Итого	6 311 623	16 181 585

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам репо	11	36 482 618	31 974 073	30 909 087	24 887 711
Кредиты и авансы клиентам	10,20	33 089 839	8 626 759	28 454 108	9 393 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,20	5 492 729	1 271 056	-	-
Основные средства	13,20	564 870	147 266	-	-
Инвестиционная недвижимость	12,20	24 747	6 452	-	-
Итого		75 654 803	42 025 606	59 363 195	34 281 675

34 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	1 152 003	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(13 389 743)	(760)	(2 062 335)	(258 675)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		3 787 674	1 171	2 680 066	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(3 030)	-	-	(1 276 222)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		13 395 226	-	2 067 300	1 273 402
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(3 784 783)	(1 152 483)	(2 674 148)	-
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	257 464
Чистая справедливая стоимость сделок спот	14,21	5 344	(69)	10 883	(4 031)

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

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов и займа, привлеченного от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», отрицательной справедливой стоимостью 569 905 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: отрицательной справедливой стоимостью 543 906 тысяч рублей) (Примечание 21).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска производных финансовых инструментов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 35.

35 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Долевые финансовые инструменты	321	-	-	321	274	-	-	274
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные еврооблигации	48 805 031	-	-	48 805 031	38 988 127	-	-	38 988 127
- Еврооблигации Российской Федерации	6 469 348	-	-	6 469 348	3 199 931	-	-	3 199 931
- Корпоративные облигации	- 1 957 464	-	-	1 957 464	2 215 994	729 381	-	2 945 375
- Корпоративные акции	-	-	2 683	2 683	-	-	2 734	2 734
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	24 747	24 747	-	-	23 489	23 489
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	5 344	-	-	5 344	10 883	-	-	10 883
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	55 280 044	1 957 464	27 430	57 264 938	44 415 209	729 381	26 223	45 170 813

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 1	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Прочие производные финансовые инструменты	-	569 905	569 905	-	543 906	543 906
- Производные финансовые инструменты	69	-	69	4 031	-	4 031
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	69	569 905	569 974	4 031	543 906	547 937

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</i>			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	1 957 464	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	1 957 464	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	729 381	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	729 381	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 683	Метод чистых активов	Данные отчетности	+/-10%	268
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	24 747	Сравнительный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	2 475
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	27 430	-	-	-	2 743

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Прочие производные финансовые инструменты	569 905	Модель, основанная на методе дисконтированно го денежного потока	Контрактные денежные потоки	+/-10%	56 991
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	569 905	-	-	-	56 991

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Корпоративные акции	2 734	Метод чистых активов	Данные отчетности	+/-10%	273
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	23 489	Сравнитель- ный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	2 349
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	26 223	-	-	-	2 622

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
		Модель, основанная на методе	Контрактные		
- Прочие производные финансовые инструменты	543 906	дисконтированного денежного потока	денежные потоки	+/-10%	54 391
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	543 906	-	-	-	54 391

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 018 933	995 183	Оценка сравнитель- ным методом	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	101 893

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи (Примечание 16).

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	990 680	972 454	Оценка сравнитель- ным методом	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	99 068

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) 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)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>	47 041	-	47 041	59 804	-	59 804
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты	-	53 620 624	36 020 212	-	59 399 193	34 577 186
- Кредиты физическим лицам	-	1 996 348	1 202 055	-	2 513 684	1 915 270
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	409 834	362 979	-	345 143	322 877
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу		282 206	282 206		319 985	319 985
- Возвратная предоплата по аренде	-	33 847	33 847	-	35 616	35 616
- Прочая дебиторская задолженность	-	26 373	26 373	-	19 407	19 407
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	3 584	3 584	-	3 305	3 305
ИТОГО	47 041	56 372 816	37 978 297	59 804	62 636 333	37 253 450

35 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Сделки по договорам репо с ценными бумагами	31 488 083	31 488 083	24 887 711	24 887 711
- Депозиты других банков	-	-	600 356	600 356
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	3 547	3 547
Средства клиентов				
- Срочные депозиты физических лиц	49 518 694	49 032 626	55 844 603	54 729 622
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	8 979 102	8 979 102	5 150 210	5 150 210
- Срочные депозиты юридических лиц	5 592 325	5 614 696	5 897 570	5 836 387
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 556 127	1 556 127	1 144 545	1 144 545
- Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	485 990	485 990	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	66 791	66 791	26 963	26 963
- Депозитные сертификаты	2 239	2 239	2 239	2 239
Прочие финансовые обязательства				
- Резерв по обязательствам кредитного характера	427 807	427 807	377 007	377 007
- Начисленные обязательства	89 157	89 157	40 063	40 063
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	24 330	24 330	48 207	48 207
- Отложенные доходы	18 706	18 706	19 930	19 930
- Задолженность по операциям с платежными картами	3 599	3 599	13 634	13 634
- Обязательства по финансовой аренде	2 831	2 831	7 467	7 467
Прочие привлеченные средства				
- Привлеченные средства от государственных органов	10 051 533	10 051 533	8 793 608	8 793 608
Субординированный долг				
- Субординированный долг	2 852 991	2 852 991	6 603 816	6 603 816
ИТОГО	111 160 305	110 696 608	109 461 476	108 285 312

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	8 092 779	-	-	8 092 779
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	666 280	-	-	666 280
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	321	321
<i>Средства в других банках</i>	47 041	-	-	47 041
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	36 020 212	-	-	36 020 212
- Кредиты физическим лицам	1 202 055	-	-	1 202 055
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	362 979	-	-	362 979
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	57 234 526	-	57 234 526
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	282 206	-	-	282 206
- Прочая дебиторская задолженность	26 373	-	-	26 373
- Возвратная предоплата по аренде	33 847	-	-	33 847
- Производные финансовые инструменты	-	-	5 344	5 344
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	3 584	-	-	3 584
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	46 737 356	57 234 526	5 665	103 977 547

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	10 540 063	-	-	10 540 063
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	691 566	-	-	691 566
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	274	274
<i>Средства в других банках</i>	59 804	-	-	59 804
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	34 577 186	-	-	34 577 186
- Кредиты физическим лицам	1 915 270	-	-	1 915 270
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	322 877	-	-	322 877
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	45 136 167	-	45 136 167
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	319 985	-	-	319 985
- Прочая дебиторская задолженность	19 407	-	-	19 407
- Возвратная предоплата по аренде	35 616	-	-	35 616
- Производные финансовые инструменты	-	-	10 883	10 883
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	3 305	-	-	3 305
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	48 485 079	45 136 167	11 157	93 632 403

37 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017					31 декабря 2016				
	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
АКТИВЫ:										
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 31.12.2017: 11,0% - 22,0%; 31.12.2016: 12,8% - 22,0%)	2 900 000	67	401 627	236 030	-	-	22 062	2 147 939	321 231	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(78 000)	-	(12 049)	-	-	-	-	-	(74 781)	
Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	53	-	-	-	-	373	
Прочие активы	2	12	6 353	1	-	68	97	4 242	-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.12.2017: 0,0% - 9,5%; 31.12.2016: 0,0% - 12,0%)	353 053	166 067	1 495 354	222	43 248	75 841	278 828	2 295 825	3 366	42 421
Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 31.12.2017: 7,0%; 31.12.2016: 9,5% - 9,6%)	999 499	-	-	-	-	-	-	2 427 080	-	
Прочие обязательства	83	169	530	-	5	86	225	79	10 948	22

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017					31 декабря 2016				
	Акции- неры	Ключе-вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связан. стороны	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
Процентные										
доходы	84 663	2 484	112 826	47 960	-	-	35	459 318	10 245	-
Процентные										
расходы	(25 362)	(5 628)	(148 771)	-	(242)	(13 515)	(26 865)	(144 174)	-	(11 946)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(78 000)	-	(12 049)	74 781	-	-	-	-	(58 335)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 702)	-
Доходы за вычетом расходов/(расход ы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	9 249	250	(99)	-	-	39 591	293	(9 501)	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расход ы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	3 928	9 559	122 721	-	(584)	89 570	45 317	564 210	-	49 741
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	3 245	-	-
Коммиссионные доходы	1 415	488	15 705	277	-	1 627	806	17 385	26	45
Прочие операционные доходы/расходы	-	79 637	341	-	16	-	41	1 368 863	-	16
Административные и прочие операционные расходы	-	(134 451)	(17 737)	-	-	-	(151 670)	(20 050)	-	-
Доля в совместных предприятиях	-	-	-	(320)	-	-	-	-	372	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	13 242	5 692	13 727	5 011

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	119 467	139 570
- Краткосрочные премиальные выплаты	11 961	-
- Прочее	1 004	1 187
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>		
- Выходные пособия	-	4 624
Выходные пособия	900	-
Итого	133 332	145 381

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Прохоров М.Д. | - Тесис Я.С. |
| - Антонов И.С. | - Игнатова Е.С. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Чemezov С.В. |

С 03 июля 2017 года Председателем Совета директоров избран Прохоров Михаил Дмитриевич.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года было избрано в следующем составе:

- Антонов И.С.
- Красавцева Е.А.
- Фирсик О.В.
- Хвостиков А.Г.

С 07 июня 2016 г. Председателем Правления Банка является Антонов Игорь Станиславович (назначен решением Совета директоров от 02.06.2016 (Протокол № 6 от 02.06.2016)).

38 События после окончания отчетного периода

В феврале 2018 года внеочередное общее собрание акционеров АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» приняло решение об увеличении уставного капитала Банка.

Процедура увеличения уставного капитала будет проходить путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций по закрытой подписке в количестве 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей за одну акцию.