

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	20
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
9	Средства в других банках	21
10	Кредиты и авансы клиентам	22
11	Инвестиционная недвижимость	28
12	Основные средства и нематериальные активы	29
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	31
14	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков	32
15	Средства клиентов	32
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	34
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	35
18	Процентные доходы и расходы	36
19	Комиссионные доходы и расходы	37
20	Прочие операционные доходы	37
21	Административные и прочие операционные расходы	38
22	Налог на прибыль	38
23	Управление финансовыми рисками	39
24	Управление капиталом	49
25	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	50
26	Производные финансовые инструменты	53
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	55
28	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки	57
29	Операции между связанными сторонами	58

Группа ПАО «БыстроБанк»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
– 31 марта 2018 года**

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первый квартал 2018 года, закончившийся 31 марта 2018 года.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года Банком владеет группа физических лиц (на 31 декабря 2017 года Банком владеет группа физических лиц). Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 29).

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2017 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), Алтайском крае (г. Барнаул), Тюменской области (г. Тюмень), Краснодарском крае (г. Краснодар), г. Москва и др. По состоянию на 31 марта 2018 года в Группе было занято 1 039 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 1 057 сотрудников).

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

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в%)	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Новайт»	100,00%	100,00%

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

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

1 Введение (продолжение)

иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 25). В первом квартале 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Принципы учетной политики

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

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

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

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

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все

3 Принципы учетной политики (продолжение)

используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода См. Примечание 27.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Ценные бумаги, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной

3 Принципы учетной политики (продолжение)

процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального

3 Принципы учетной политики (продолжение)

признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США, 70,5618 рублей за 1 евро, 80,4915 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро, 77,6739 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 23.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между

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

расчетными и фактическими убытками.

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 27.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

6 Новые учетные положения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 153 296	4 098 635
Денежные средства в кассе	863 191	978 922
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	419 670	415 173
Расчеты с торговыми системами	22 045	56 804
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 458 202	5 549 534

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

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2017 г.: 2 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 5 548 201 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 4 422 830 тысяч рублей), или 85,9% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2017 г.: 79,7%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 23

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации кредитных организаций	4 516 170	3 430 105
Корпоративные облигации	1 749 999	1 472 886
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	504 590	753 810
Муниципальные облигации	19 907	11 578
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 790 666	5 668 379

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

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

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

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой oferty от апреля 2018 года до октября 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, транспорта и нефтедобывающей отрасли со сроками первой oferty от апреля 2018 года до апреля 2020 года, муниципальные облигации представлены облигациями трех субъектов Российской Федерации сроками первой oferty от апреля 2018 года до сентября 2020 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации кредитных организаций и корпоративные облигации включают облигации 3 эмитентов (31 декабря 2017 года г.: 4 эмитентов) с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10% от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая совокупная сумма остатков по этим облигациям составляла 2 097 468 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 784 955 тысяч рублей) или 30,9% ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2017 г.: 49,1%).

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

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 23.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	36 673	27 607
Итого средства в других банках	36 673	27 607

9 Средства в других банках (продолжение)

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей.

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 23.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	16 891 462	17 613 644
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 081 693	5 422 407
Кредиты юридическим лицам	1 648 778	1 878 732
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	619 431	623 467
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	575 405	627 039
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	17 104	16 779
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	24 833 873	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 628 045)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	22 205 828	23 622 199

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого квартала 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2018 года	(1 174 565)	(1 174 212)	(101 622)	(17 135)	(81 698)	(10 636)	(2 559 868)
Переход на МСФО (IFRS) 9 (Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	241 977	111 637	(4 524)	(9 474)	5 830	2 368	347 814
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(282 200)	(460 172)	9 919	(15 873)	(25 944)	(9 463)	(783 733)
	-	346 546	-	3 729	9 861	7 606	367 742
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2018 года	(1 214 788)	(1 176 201)	(96 227)	(38 753)	(91 951)	(10 125)	(2 628 045)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого квартала 2018 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2018 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 36 336 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2018 года.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	(1 117 606)	(1 188 261)	(74 600)	(20 739)	(91 868)	(9 673)	(2 502 747)
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(71 724)	(238 652)	(1 311)	(24 931)	(11 887)	(439)	(348 944)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	1 348	74 816	-	-	-	235	76 399
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 года	(1 187 982)	(1 352 097)	(75 911)	(45 670)	(103 755)	(9 877)	(2 775 292)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого квартала 2017 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2017 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 37 746 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2017 года.

Группа ПАО «БыстроБанк»**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года****10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 185 095	93,36%	24 303 336	92,83%
Финансовый сектор	795 671	3,20%	1 022 276	3,90%
Торговля	556 954	2,24%	528 912	2,02%
Услуги	213 027	0,86%	178 016	0,68%
Строительство	48 464	0,20%	20 449	0,08%
Недвижимость	19 210	0,08%	22 340	0,09%
Производство	6 131	0,02%	8 673	0,03%
Прочее	9 321	0,04%	98 066	0,37%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	24 833 873	100,00%	26 182 068	100,00%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 628 045)	-	(2 559 869)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	22 205 828	-	23 622 199	-

По состоянию на 31 марта 2018 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 22,4% (31 декабря 2017 – 23,8%), Республике Татарстан – 11,9% (31 декабря 2017 – 12,4%), Республике Башкортостан – 9,4% (31 декабря 2017 году – 9,8%), Челябинской области – 8,1% (31 декабря 2017 – 8,0%) и г. Москве – 4,6% (31 декабря 2017 – 3,4%) всего портфеля.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было 5 заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 319 364 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 445 530 тысяч рублей), или 5,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2017 г.: 5,5%).

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	-	5 081 693	1 504 355	-	619 431	17 104	7 222 583
Ссуды, обеспеченные:							
- залогом автомобилей	16 891 462	-	10 391	-	-	-	16 901 853
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	83 081	575 405	-	-	658 486
- залогом оборудования	-	-	852	-	-	-	852
- выпущенными векселями Банка	-	-	50 099	-	-	-	50 099
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	16 891 462	5 081 693	1 648 778	575 405	619 431	17 104	24 833 873
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 214 788)	(1 176 201)	(96 227)	(38 753)	(91 951)	(10 125)	(2 628 045)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 676 674	3 905 492	1 552 551	536 652	527 480	6 979	22 205 828

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	-	5 422 407	1 150 240	-	623 467	16 779	7 212 893
Ссуды, обеспеченные:							
- залогом автомобилей	17 613 644	-	25 341	-	-	-	17 638 985
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	110 233	627 039	-	-	737 272
- залогом оборудования	-	-	1 465	-	-	-	1 465
- выпущенными векселями Банка	-	-	591 453	-	-	-	591 453
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	1 878 732	627 039	623 467	16 779	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(101 623)	(17 135)	(81 698)	(10 636)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	1 777 109	609 904	541 769	6 143	23 622 199

См. Примечание 28 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 23.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		413 597	128 114
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам		-	298 154
Перевод (в категорию) / из категории зданий, занимаемых владельцем	12	-	(1 438)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	21	-	(11 233)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		413 597	413 597

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
1 января 2017 года	176	229 395	4 912	199 082	42	433 607	24 579
Приобретения	-	120 044	-	3 027	-	123 071	9 582
Переоценка	-	2 125	-	-	-	2 125	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(255)	(1 621)	-	(1 876)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	1 438	-	-	-	1 438	-
31 декабря 2017 года	176	353 002	4 657	200 488	42	558 365	34 161
Выбытия	-	-	(640)	(1048)	-	(1688)	-
31 марта 2018 года	176	353 002	4 017	199 440	42	556 677	34 161
Накопленная амортизация							
1 января 2017 года	-	-	596	83 750	8	84 354	15 718
Начисления за период (Примечание 21)	-	6 188	96	20 223	7	26 514	2 481
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 587)	-	-	-	(4 587)	-
Списание при выбытии	-	-	(44)	(908)	-	(952)	-
31 декабря 2017 года	-	1 601	648	103 065	15	105 329	18 199

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Начисления за период (Примечание 21)	-	1 765	22	5 011	-	6 798	843
Списание при выбытии	-	-	(121)	(974)	-	(1 095)	-
31 марта 2018 года	-	3 366	549	107 102	15	111 032	19 042
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	176	351 401	4 009	97 423	27	453 036	15 962
Остаточная балансовая стоимость 31 марта 2018 года	176	349 636	3 468	92 338	27	445 645	15 119

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	71 825	33 011
Платежи по незавершенным расчетам	35 445	48 968
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	10 722	743
Аккредитивы	10 414	587
За вычетом резерва под обесценение	(1 347)	-
Итого прочие финансовые активы	127 059	83 309
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	37 437	39 787
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8 259	8 113
Авансы уплаченные	6 559	5 482
Прочее	9 094	8 419
За вычетом резерва под обесценение	(6 235)	-
Итого прочие нефинансовые активы	55 114	61 801
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	182 173	145 110

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток на начало периода		-	-
Отчисление в резерв в течение года	21	1 882	1 665
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва		(1 882)	(1 665)
Остаток на конец периода		-	-

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

14 Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с прочими банками	5 020 000	3 715 755
Кредиты, предоставленные прочими банками	81 013	82 284
Корреспондентские счета других банков	1 080	144
Итого средства ЦБ РФ и средства других банков	5 102 093	3 798 183

По состоянию на 31 марта 2018 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 5 020 000 тысяч рублей, обеспеченные клиринговым сертификатом участия (на 31 декабря 2017 года на сумму 3 715 755 тысяч рублей, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 5 101 013 тысяч рублей и 3 798 039 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2017 г.: средствами двух банков).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 23.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица, включая:	1 597 837	1 776 311
- Текущие/расчетные счета	1 317 069	1 371 266
- Срочные депозиты	280 768	405 045
Физические лица, включая:	25 152 558	24 617 673
- Текущие счета/счета до востребования	726 884	817 622
- Срочные вклады	24 425 674	23 800 051
Итого средства клиентов	26 750 395	26 393 984

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Недвижимость и лизинг	427 937	1,60%	448 246	1,70%
Услуги	292 194	1,09%	434 175	1,64%
Торговля	285 766	1,07%	284 591	1,08%
Научно-исследовательские разработки	180 919	0,68%	189 616	0,72%
Инвестиции и финансы	105 069	0,39%	85 155	0,32%
Страхование	73 824	0,28%	80 101	0,30%
Производство	71 186	0,27%	70 114	0,27%
Строительство	50 123	0,19%	73 750	0,28%
Транспорт и связь	49 656	0,19%	61 290	0,23%
Общественные организации	3 883	0,01%	2 547	0,01%
Спорт	1 587	0,01%	1 527	0,01%
Прочее	55 693	0,19%	45 199	0,17%
Итого юридические лица	1 597 837	5,97%	1 776 311	6,73%
Физические лица	25 152 558	94,03%	24 617 673	93,27%
Итого средства клиентов	26 750 395	100,00%	26 393 984	100,00%

На 31 марта 2018 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 14 262 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 3 532 тысяч рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 26.

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 202 463 тысячи рублей или 4,5% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 220 151 тысяч рублей или 4,6% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 23.

16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

	Прим.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые обязательства			
Резервы под обязательства кредитного характера	25	61 493	58 425
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов		37 723	28 989
Комиссия по финансовым гарантиям		22 381	22 984
Кредиторская задолженность		3 872	10 987
Производные финансовые инструменты	26	5 144	3 727
Дивиденды		134	458
Итого прочие финансовые обязательства		130 747	125 570
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность перед персоналом		78 675	69 084
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		50 184	37 003
Итого прочие нефинансовые обязательства		128 859	106 087
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства		259 606	231 657

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

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 27.

17 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении, тысяч штук	Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций	Эмиссион- ный доход	Собственные выкупленные акции	Номиналь- ная стоимость привилеги- рованных акций	Итого
На 1 января 2017 года	397 122	396 673	1 136 932	(150 000)	449	1 384 054
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(26 132)	(26 132)	-	26 132	-	-
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров за счет нераспределен ной прибыли	-	-	-	123 868	-	123 868
На 31 декабря 2017 года	370 990	370 541	1 136 932	-	449	1 507 922
На 31 марта 2018 года	370 990	370 541	1 136 932	-	449	1 507 922

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

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

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 370 541 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

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

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в

17 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 марта 2018 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 394 473 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 2 033 560 тысяч рублей).

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	1 499 240	1 000 085
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	59 752	79 083
Проценты по средствам в других банках	6 521	855
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 565 513	1 080 023
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	133 440	95 456
Итого процентные доходы	1 698 953	1 175 479
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(460 943)	(463 272)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(19 414)	(6 455)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(4 027)	(4 444)
Проценты по выпущенным векселям	(12 924)	(2 805)
Проценты по субординированным депозитам	-	(1 506)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(497 308)	(478 482)
Чистые процентные доходы	1 201 645	696 997

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
Комиссионные доходы			
Операции с пластиковыми картами		21 057	19 913
Расчетные операции		19 162	17 378
Комиссия за оформление договоров страхования		11 985	9 562
Гарантии		11 870	16 804
Кассовые операции		5 057	7 561
Прочее		2 913	1 391
Итого комиссионные доходы		72 044	72 609
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
Комиссионные расходы			
Операции с пластиковыми картами		(14 099)	(10 277)
Агентское вознаграждение		(3 111)	(3 566)
Расчетные операции		(1 695)	(1 702)
Расходы на инкассацию		(999)	(932)
Расходы по клирингу		(621)	
Прочее		(453)	(725)
Итого комиссионные расходы		(20 978)	(17 202)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, в первом квартале 2018 года составившее 11 985 тысяч рублей (в первом квартале 2017: 9 562 тысяч рублей), в том числе 11 794 тысяч рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (в первом квартале 2017: 8 857 тысяч рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

20 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
	Прим.		
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		4 789	4 683
Прочее		942	4 92
Итого прочие операционные доходы		5 731	5 175

21 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Заработная плата и премии		165 139	107 777
Социальные страховые взносы		47 723	31 629
Платежи в фонд страхования вкладов		37 723	25 997
Телекоммуникации		19 842	12 773
Расходы по аренде		13 839	19 124
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		9 854	11 125
Техническое обслуживание основных средств		8 411	7 216
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	7 641	6 886
Расходы на рекламу		6 552	5 134
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		5 774	8 630
Расходы на охрану		4 877	3 755
Профессиональные услуги		3 125	4 678
Канцтовары		2 922	5 323
Резерв под обесценение прочих активов	13	1 882	1 063
Убыток от выбытия имущества		200	233
Прочие затраты		23 754	18 434
Итого административные и прочие операционные расходы		359 258	269 777

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	(76 859)	(48 722)
Отложенное налогообложение	38 515	8 564
Расходы по налогу на прибыль за период	(38 344)	(40 158)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	Первый квартал 2018 года	Первый квартал 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль до налогообложения	195 037	197 818
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(39 007)	(39 564)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	663	(594)
Расходы по налогу на прибыль за период	(38 344)	(40 158)

23 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

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

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

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

	На 31 марта 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	34 756 957	31 464 247	440 570	3 733 280	33 835 845	30 387 838	664 851	4 112 858
Доллары США	811 073	519 052	(284 917)	7 104	1 063 182	523 865	(549 165)	(9 848)
Евро	255 933	120 702	(150 075)	(14 844)	247 768	116 067	(135 370)	(3 669)
Прочие валюты	1 865	366	-	1 499	417	284	16 700	16 833
Итого	35 825 828	32 104 367	5 578	3 727 039	35 147 212	31 028 054	(2 984)	4 116 174

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 марта 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	1421	1 137	(1 970)	(1 576)
Ослабление доллара США на 20%	(1 421)	(1 137)	1 970	1 576
Укрепление евро на 20%	(2 969)	(2 375)	(734)	(587)
Ослабление евро на 20%	2 969	2 375	734	587
Укрепление прочих валют на 20%	300	240	3 367	2 693
Ослабление прочих валют на 20%	(300)	(240)	(3 367)	(2 693)

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 марта 2018 года						
Итого финансовые активы	8 558 801	1 020 557	5 438 643	12 442 276	1 980 642	29 440 919
Итого финансовые обязательства	8 804 678	3 168 611	15 950 477	4 049 853	1	31 973 620
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2018 года	(245 877)	(2 148 054)	(10 511 834)	8 392 423	1 980 641	(2 532 701)
Процентные свопы	-	-	(1 222)	-	-	(1 222)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2018 года	(245 877)	(2 148 054)	(10 513 056)	8 392 423	1 980 641	2 533 923
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	9 860 348	1 278 331	5 378 390	13 376 881	2 072 713	31 966 663
Итого финансовые обязательства	7 832 009	2 561 499	14 376 958	6 190 637	1	30 961 104
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 998 568)	7 186 244	2 072 712	1 005 559
Процентные свопы	-	-	(1 244)	-	-	(1 244)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 999 812)	7 186 244	2 072 712	1 004 315

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2017 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 марта 2018 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2017г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 354 108 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года на 182 417 тысяч рублей), в т.ч. на 63 784 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года на 53 412 тысяч рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 марта 2018 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2017 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 362 911 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года на 189 741 тысяч рублей), в т.ч. на 72 587 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года на 60 737 тысяч рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

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

	31 марта 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
<i>% в год</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	17,84%	9,83%	-	17,96%	9,84%	-
Обязательства						
Средства других банков	7,24%	-	-	7,76%	-	-
Средства клиентов	7,12%	0,99%	0,77%	7,20%	0,98%	0,79%
Выпущенные векселя	10,16%	-	-	10,71%	-	-

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 284 819	173 383	-	6 458 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	207 400	-	-	207 400
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 790 666	-	-	6 790 666
Средства в других банках	36 673	-	-	36 673
Кредиты и авансы клиентам	22 205 828	-	-	22 205 828
Прочие финансовые активы	126 426	633	-	127 059
Итого финансовые активы	35 651 812	174 016	-	35 825 828
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 102 093	-	-	5 102 093
Средства клиентов	26 736 242	2 972	11 181	26 750 395
Выпущенные векселя	121 132	-	-	121 132
Прочие финансовые обязательства	130 747	-	-	130 747
Итого финансовые обязательства	32 090 214	2 972	11 181	32 104 367
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 561 598	171 044	(11 181)	3 721 461
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 734 442	-	-	1 734 442
Финансовые гарантии выданные	1 160 356	-	-	1 160 356
Импортные аккредитивы	71 805	115 390	-	187 195
Чистая позиция	594 995	55 654	(11 181)	639 468

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 69,25% (На 31 декабря 2017 г.: 80,11%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 142,76% (31 декабря 2017 г.: 87,89%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2018 года, данный коэффициент составил 111,91% (31 декабря 2017 г.: 109,62%) при норме не более 120%.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 458 202	-	-	-	-	6 458 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	207 400	-	-	-	-	207 400
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 790 666	-	-	-	-	6 790 666
Средства в других банках	36 673	-	-	-	-	36 673
Кредиты и авансы клиентам	989 654	1 036 565	5 756 691	12 442 276	1 980 642	22 205 828
Прочие финансовые активы	97 078	2 829	1 916	14 514	-	116 337
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	739	-	9 983	-	-	10 722
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	14 580 412	1 039 394	5 768 590	12 456 790	1 980 642	35 825 828
Обязательства						
Средства других банков	5 102 093	-	-	-	-	5 102 093
Средства клиентов	3 698 324	3 149 350	15 852 867	4 049 853	1	26 750 395
Выпущенные векселя	4 261	19 261	97 610	-	-	121 132
Прочие финансовые обязательства	5669	41 233	71 651	7 050	-	125 603
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 306	1222	2 616	-	-	5 144
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 811 653	3 211 066	16 024 744	4 056 903	1	32 104 367
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 515	749 229	87 545	74 492	817 661	1 734 442
Финансовые гарантии	30 735	43 835	880 675	205 111	-	1 160 356
Импортные аккредитивы	40 628	74 026	72 541	-	-	187 195
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 691 881	(3 038 762)	(11 296 915)	8 120 284	1 162 980	639 468
Итого совокупный разрыв по ликвидности	5 691 881	2 653 119	(8 643 796)	(523 512)	639 468	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 марта 2018 года, составляла 4 327 375 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 545 097 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 890 030 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 531 523 тысяч рублей).

В течение 2018 и 2017 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе.

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

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

24 Управление капиталом (продолжение)

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

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 марта 2018 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2017 г.: соблюдала).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	945 184	945 184
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	2 060 408	2 278 130
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 664)	(4 664)
Итого капитал 1-го уровня	4 137 860	4 355 582
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	184 851	184 851
Итого капитал 2-го уровня	184 851	184 851
Итого капитал	4 322 711	4 540 433

По состоянию на 31 марта 2018 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 12,8% и 12,2% соответственно (31 декабря 2017 г.: 14,1% и 13,5% соответственно).

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

В декабре 2017 года завершилась выездная налоговая проверка Банка за 2014-2015гг., по итогам которой было вынесено Решение от 09.01.2018г. о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в общей сумме 24 473 тысяч рублей. Банк с вынесенным решением согласился, указанная сумма отражена в отчетности 2017 года.

30 марта 2018 года в Банке назначена выездная налоговая проверка за 2016-2017гг.

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

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2018 и 2017 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 22 500 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 22 500 тысяч рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску 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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.				
			1 734 442	1 663 441
Финансовые гарантии выданные			1 160 356	1 460 823
Импортные аккредитивы			187 195	356 591
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита			(187 195)	(356 591)
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера		16	(61 493)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств			2 894 798	3 065 839

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 020 500 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 422 430 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские рубли	2 879 149	3 112 634
Доллары США	172 377	342 129
Евро	30 467	26 092
Итого	3 081 993	3 480 855
Резервы под обязательства кредитного характера	(61 493)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	3 020 500	3 422 430

26 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	40 653	-	5 768	16 756
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(206 684)	(117 664)	(35 722)	(534 723)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	35 683	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(28 965)	(156 793)	-	(135 370)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	16 700
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	228 727	270 535	36 452	634 154
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(58 692)	-	(5 755)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»	13	10 722	743	(2 483)
Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	1 514	-	1 508
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(2 736)	-	(2 752)

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

<hr/>					
Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»			(1 222)		(1 244)
<hr/>					
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	13	10 722	(5 144)	743	(3 727)
<hr/>					

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

На 31 марта 2018 года Группа не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой (31 декабря 2017 г.: не имеет). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 790 666	-	-	6 790 666	5 668 379	-	-	5 668 379
Производные финансовые инструменты	-	10 722	-	10 722	-	743	-	743
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	413 597	413 597	-	-	413 597	413 597
- Основные средства	-	-	349 636	349 636	-	-	351 401	351 401
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 790 666	10 722	763 233	7 564 621	5 668 379	743	764 998	6 434 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Производные финансовые инструменты	-	5 144	-	5 144	-	3 727	-	3 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5 144	-	5 144	-	3 727	-	3 727

В течение 2018 и 2017 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

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

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	36 673	-	36 673	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	-	23 762 457	22 205 828	-	25 201 897	23 622 199
Прочие финансовые активы	-	116 337	116 337	-	82 566	82 566
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 102 093	-	5 102 093	3 798 183	-	3 798 183
Средства клиентов	-	26 764 038	26 750 395	-	26 407 990	26 393 984
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	121 132	121 132	-	772 469	772 469
Прочие финансовые обязательства	-	125 603	125 603	-	121 843	121 843
ИТОГО	(5 065 420)	(3 131 979)	(9 740 385)	(3 770 576)	(2 017 839)	(7 354 107)

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

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

28 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 марта 2018 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты			
денежных средств	6 458 202	-	6 458 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	207 400	-	207 400
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 790 666	6 790 666
Средства в других банках	36 673	-	36 673
Кредиты и авансы клиентам	22 205 828	-	22 205 828
Прочие финансовые активы	116 337	10 722	127 059
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 024 440	6 801 388	35 825 828

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

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

На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

29 Операции между связанными сторонами

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 марта 2018 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %
	31 марта 2018 года, %
Генс Ф. Г.	20,80
Тихомиров С. А.	20,80
Яковлев М. П.	20,80
Моховиков С.К.	15,36
Будкин С. В.	9,44
Колпаков В. Ю.	6,46
Успенская Н.В.	6,25
Прочие (каждый менее 1%)	0,09
Итого	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %
	31 марта 2018 года, %
Колпаков В. Ю.	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34
Итого	100,00

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

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

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