

## **ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК**

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

**31 марта 2017 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 стандарты и интерпретации .....	20
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	23
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
9	Средства в других банках .....	24
10	Кредиты и авансы клиентам .....	24
11	Инвестиционная недвижимость.....	30
12	Основные средства и нематериальные активы .....	32
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы .....	33
14	Средства Центрального банка Российской Федерации и средства других банков .....	34
15	Средства клиентов .....	34
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	36
17	Субординированный долг .....	36
18	Уставный капитал и эмиссионный доход .....	37
19	Процентные доходы и расходы .....	38
20	Комиссионные доходы и расходы .....	38
21	Прочие операционные доходы .....	39
22	Административные и прочие операционные расходы .....	39
23	Налог на прибыль .....	40
24	Управление финансовыми рисками .....	40
25	Управление капиталом.....	50
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	51
27	Производные финансовые инструменты .....	54
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	56
29	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки .....	58
30	Операции между связанными сторонами .....	59

<i>в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5 313 020	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		188 234	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4 361 828	3 095 710
Средства в других банках	9	14 731	17 865
Кредиты и авансы клиентам	10	21 714 364	21 388 743
Инвестиционная недвижимость		128 114	128 114
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		26 974	75 570
Прочие финансовые активы	13	34 302	43 677
Прочие активы	13	60 192	63 001
Нематериальные активы	12	14 187	8 861
Основные средства	12	442 869	349 253
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>32 298 815</b>	<b>30 100 070</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	14	3 000 000	1 100 331
Средства других банков	14	2 425	303 415
Средства клиентов	15	23 895 439	23 392 831
Выпущенные векселя		134 173	188 243
Отложенное налоговое обязательство	23	308 361	316 925
Текущее обязательство по налогу на прибыль		124	1
Прочие финансовые обязательства	16	57 219	65 383
Прочие обязательства	16	101 408	84 375
Субординированный долг	17	86 026	92 586
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>27 585 175</b>	<b>25 544 090</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	971 316	971 316
Эмиссионный доход	18	1 136 932	1 136 932
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	(150 000)	(150 000)
Фонд переоценки зданий	12	179 482	179 482
Нераспределенная прибыль		2 575 910	2 418 250
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 713 640</b>	<b>4 555 980</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>32 298 815</b>	<b>30 100 070</b>

Утверждено и подписано 30 мая 2017 года.

Колпаков Владислав Юрьевич  
Президент

Клюева Галина Геннадьевна  
Главный бухгалтер

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
Процентные доходы	19	1 175 479	1 075 397
Процентные расходы	19	(478 482)	(598 948)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>696 997</b>	<b>476 449</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	10	(311 198)	(229 922)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>385 799</b>	<b>246 527</b>
Комиссионные доходы	20	72 609	60 876
Комиссионные расходы	20	(17 202)	(12 391)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		41 867	(1 446)
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(62)	1 092
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 407	173 346
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(29 998)	(201 955)
Прочие операционные доходы	21	5 175	4 680
Административные и прочие операционные расходы	22	(269 777)	(251 623)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>197 818</b>	<b>19 106</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(40 158)	(4 355)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>157 660</b>	<b>14 751</b>

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>-</b>	<b>194 193</b>	<b>2 255 051</b>	<b>4 557 492</b>
Прибыль за период		-	-	-	-	14 751	14 751
<b>Остаток на 31 марта 2016 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>-</b>	<b>194 193</b>	<b>2 269 802</b>	<b>4 572 243</b>
<b>Остаток на 01 января 2017 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>179 482</b>	<b>2 418 250</b>	<b>4 555 980</b>
Прибыль за период		-	-	-	-	157 660	157 660
<b>Остаток на 31 марта 2017 года</b>	<b>18</b>	<b>971 316</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>179 482</b>	<b>2 575 910</b>	<b>4 713 640</b>

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)		Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
	Прим.		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 090 212	1 025 736
Проценты уплаченные		(433 533)	(597 195)
Комиссии полученные		72 950	67 734
Комиссии уплаченные		(17 202)	(12 391)
(Чистые расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами) / чистые доходы, полученные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12 348)	(1 260)
Чистые доходы, полученные (чистые расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		44 755	(49 114)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9 407	173 346
Прочие полученные операционные доходы		5 175	4 680
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(244 830)	(226 629)
Погашение по списанным кредитам		37 746	4 347
Уплаченный налог на прибыль		(3)	(5 474)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>552 329</b>	<b>383 780</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(15 242)	(2 642)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 229 551)	(658 640)
- средствам в других банках		2 801	1 600 140
- кредитам и авансам клиентам		(637 674)	(243 059)
- прочим финансовым активам		788	(4 497)
- прочим активам		4 092	(7 613)
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		1 900 000	-
- средствам других банков		(300 645)	(217 222)
- средствам клиентов		532 561	(2 029 344)
- выпущенным векселям		(55 800)	-
- прочим финансовым обязательствам		(6 004)	(3 598)
- прочим обязательствам		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>747 655</b>	<b>(1 182 695)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(105 931)	(704)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(105 931)</b>	<b>(704)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного долга	17	-	(180 000)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(180 000)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>			
		<b>(84 988)</b>	<b>(156 114)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>556 736</b>	<b>(1 519 513)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4 756 284	5 225 502
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>5 313 020</b>	<b>3 705 989</b>

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 марта 2017 года. В 2014 году в Группу также входило ООО «Тауэр», реструктурированное путем присоединения к Банку в августе 2015 года. ООО «Тауэр» являлось обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственной и основной материнской организацией Банка.

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 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2016 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чернушка, 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 2017 года в Группе было занято 1 028 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 993 сотрудников).

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

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

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

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

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

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 26). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году и первом квартале 2017 года. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

## **3 Принципы учетной политики**

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

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



### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода См. Примечание 24.

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

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

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально 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 процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.***

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

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**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.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**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
Нематериальные активы	3-4

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.



**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**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.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**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 перепродажи этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

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

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

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

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

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

**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 исторической стоимости.

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

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли 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.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

На 31 марта 2017 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,3779 рублей за 1 доллар США, 60,5950 1 рубля за 1 евро, 70,0101 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро, 74,5595 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

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

**Представление статей 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 24.

**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 расчетными и фактическими убытками.

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

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 2012 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 инвестиционного имущества и зданий.** Справедливая стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется с помощью метода сравнительных продаж. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционного имущества и зданий 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 28.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

**6 Новые стандарты и интерпретации**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

**6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании необесцененных финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если впоследствии имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резерв под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

***Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).***

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

**6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)**

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

**«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).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – 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) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно



**Группа ПАО «БыстроБанк»****Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2017 года**

не повлияют на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 275 650	1 719 425
Денежные средства в кассе	1 093 752	1 765 388
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	861 253	725 635
Расчеты с торговыми системами	82 365	545 836
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>5 313 020</b>	<b>4 756 284</b>

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

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы было 4 банка-контрагента (31 декабря 2016 г.: 5 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 4 094 708 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 2 886 196 тыс. рублей), или 77,1% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2016 г.: 60,7%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 24.

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Облигации кредитных организаций	4 087 789	2 931 779
Корпоративные облигации	274 039	163 931
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 361 828</b>	<b>3 095 710</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги 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 марта 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составляла 3 265 489 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 159 520 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.

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от июня 2017 года до июля 2026 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний мобильной связи, финансового сектора и металлургии со сроками погашения от апреля 2018 года до октября 2025 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыт в Примечании 24.

## 9 Средства в других банках

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	14 731	17 865
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>14 731</b>	<b>17 865</b>

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

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тыс. 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 24.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	14 152 966	13 481 930
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6 221 240	6 383 275
Корпоративные кредиты	2 103 843	2 004 392
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	975 306	974 203
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	663 698	643 601
Кредиты малому бизнесу	294 138	322 997
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	60 174	63 751
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	18 291	17 341
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>24 489 656</b>	<b>23 891 490</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 775 292)	(2 502 747)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 714 364</b>	<b>21 388 743</b>

## 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 тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года</b>	<b>(1 117 606)</b>	<b>(1 188 261)</b>	<b>(20 955)</b>	<b>(20 739)</b>	<b>(91 868)</b>	<b>(52 369)</b>	<b>(1 276)</b>	<b>(9 673)</b>	<b>(2 502 747)</b>
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(71 724)	(238 652)	(4 214)	(24 931)	(11 887)	2 825	78	(439)	(348 944)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	1 348	74 816	-	-	-	-	-	235	76 399
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 года</b>	<b>(1 187 982)</b>	<b>(1 352 097)</b>	<b>(25 169)</b>	<b>(45 670)</b>	<b>(103 755)</b>	<b>(49 544)</b>	<b>(1 198)</b>	<b>(9 877)</b>	<b>(2 775 292)</b>

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 тыс. 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.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансо- вый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года</b>	<b>(867 628)</b>	<b>(2 244 147)</b>	<b>(25 956)</b>	<b>(16 285)</b>	<b>(98 799)</b>	<b>(48 015)</b>	<b>(1 728)</b>	<b>(9 840)</b>	<b>(3 312 398)</b>
<b>(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года</b>	<b>(150 756)</b>	<b>(55 270)</b>	<b>(15 076)</b>	<b>(93)</b>	<b>(13 544)</b>	<b>(112)</b>	<b>75</b>	<b>506</b>	<b>(234 270)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2016 года</b>	<b>(1 018 384)</b>	<b>(2 299 417)</b>	<b>(41 032)</b>	<b>(16 378)</b>	<b>(112 343)</b>	<b>(48 127)</b>	<b>(1 653)</b>	<b>(9 334)</b>	<b>(3 546 668)</b>

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение первого квартала 2016 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2016 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 4 348 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2016 года.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 031 501	89,96%	21 500 350	90,00%
Торговля	946 080	3,86%	927 836	3,88%
Финансовый сектор	868 259	3,55%	889 052	3,72%
Услуги	382 719	1,56%	228 804	0,96%
Недвижимость	97 078	0,40%	13 042	0,05%
Производство	30 272	0,12%	38 813	0,16%
Строительство	5 846	0,02%	136 474	0,57%
Прочее	127 901	0,53%	157 119	0,66%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>24 489 656</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 891 490</b>	<b>100,00%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 775 292)	-	(2 502 747)	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>21 714 364</b>	<b>-</b>	<b>21 388 743</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 50 863 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 52 059 тыс. рублей), были заложены по лимиту на кредитование от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 14).

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года предоставленного лимита кредитования от Центрального банка Российской Федерации не было (Примечание 14).

По состоянию на 31 марта 2017 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 27,5% (на 31 декабря 2016 года – 29,0%), Республике Татарстан – 12,8% (на 31 декабря 2016 года - 12,9%), Республике Башкортостан – 10,6% (на 31 декабря 2016 года - 10,6%), Пермском крае – 8,1% (на 31 декабря 2016 года - 8,6%) Челябинской области – 7,9% (на 31 декабря 2016 года – 7,8%) и г. Москве – 5,9% (на 31 декабря 2016 года – 5,8%) всего портфеля.

По состоянию на 31 марта 2017 года у Группы было 8 заемщиков (31 декабря 2016 г.: 8 заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 1 859 675 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 942 998 тыс. рублей), или 7,6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2016 г.: 8,1%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные ссуды	-	6 221 240	1 623 317	-	663 698	98 106	-	18 291	8 624 652
Ссуды, обеспеченные:									
-залогом автомобилей	14 152 966	-	-	-	-	29 021	4 983	-	14 186 970
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	480 526	975 306	-	167 011	49 967	-	1 672 810
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	5 224	-	5 224
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)</b>	<b>14 152 966</b>	<b>6 221 240</b>	<b>2 103 843</b>	<b>975 306</b>	<b>663 698</b>	<b>294 138</b>	<b>60 174</b>	<b>18 291</b>	<b>24 489 656</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 187 982)	(1 352 097)	(25 169)	(45 670)	(103 755)	(49 544)	(1 198)	(9 877)	(2 775 292)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>12 964 984</b>	<b>4 869 143</b>	<b>2 078 674</b>	<b>929 636</b>	<b>559 943</b>	<b>244 594</b>	<b>58 976</b>	<b>8 414</b>	<b>21 714 364</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Лизинговые платежи к получению на 31 марта 2017 года</b>	<b>61 287</b>	<b>1 895</b>	<b>63 182</b>
Незаработанный финансовый доход	(2 988)	(20)	(3 008)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	58 299 (1 161)	1 875 (37)	60 174 (1 276)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 марта 2017 года</b>	<b>57 138</b>	<b>1 838</b>	<b>58 976</b>
<b>Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2016 года</b>	<b>65 442</b>	<b>3 189</b>	<b>68 631</b>
Незаработанный финансовый доход	(4 775)	(105)	(4 880)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	60 667 (1 214)	3 084 (62)	63 751 (1 276)
<b>Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2016 года</b>	<b>59 453</b>	<b>3 022</b>	<b>62 475</b>

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 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**11 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>		<b>128 114</b>	<b>125 869</b>
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем (Убыток)/Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	21, 22	- -	15 673 (13 428)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>		<b>128 114</b>	<b>128 114</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2016 года независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК»



**11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

(сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля 2015 года (срок действия — до 19 февраля 2018 года)), ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674(выписка из реестра СРО №400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2015 года</b>	<b>176</b>	<b>256 082</b>	<b>17 412</b>	<b>196 894</b>	<b>42</b>	<b>54</b>	<b>470 660</b>	<b>20 727</b>
Приобретения	-	-	-	-	-	3120	3120	3852
Переоценка	-	(23514)	-	-	-	-	(23 514)	-
Перевод между категориями	-	12 500	(12 500)	3 120	-	(3 120)	-	-
Выбытия	-	-	-	(932)	-	(54)	(986)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(15 673)	-	-	-	-	(15 673)	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>176</b>	<b>229 395</b>	<b>4 912</b>	<b>199 082</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>433 607</b>	<b>24 579</b>
Приобретения	-	-	-	-	-	100 000	100 000	5 931
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(278)	-	-	(278)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 марта 2017 года</b>	<b>176</b>	<b>229 395</b>	<b>4 912</b>	<b>198 804</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>533 329</b>	<b>30 510</b>
<b>Накопленная амортизация 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495</b>	<b>63 569</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>64 068</b>	<b>13 397</b>
Начисления за период (Примечание 22)	-	5 125	101	20 745	4	-	25 975	2 321
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 125)	-	-	-	-	(5 125)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(564)	-	-	(564)	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>596</b>	<b>83 750</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>84 354</b>	<b>15 718</b>
Начисления за период (Примечание 22)	-	1 147	24	5 108	2	-	6 281	605
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание при выбытии	-	-	-	(175)	-	-	(175)	-
<b>31 марта 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>1147</b>	<b>24</b>	<b>88 683</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>90 460</b>	<b>16 323</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</b>	<b>176</b>	<b>229 395</b>	<b>4 316</b>	<b>115 332</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>349 253</b>	<b>8 861</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 марта 2017 года</b>	<b>176</b>	<b>228 248</b>	<b>620</b>	<b>110 121</b>	<b>32</b>	<b>100 000</b>	<b>442 869</b>	<b>14 187</b>

**12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в иные категории основных средств.

**13 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	16 904	12 918
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	10 212	18 633
Платежи по незавершенным расчетам	6 799	11 573
Аккредитивы	387	553
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>34 302</b>	<b>43 677</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Залоги, изъятые в счет погашения кредитов и авансов клиентам	35 589	35 378
Авансы уплаченные	13 796	16 612
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4 880	5 091
Расходы будущих периодов	1 470	665
Прочее	4 457	5 255
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>60 192</b>	<b>63 001</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые активы</b>	<b>94 494</b>	<b>106 678</b>

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Остаток на начало периода</b>		<b>-</b>	<b>1 050</b>
Отчисления в резерв в течение периода	22	1 063	-
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва		(1 063)	(1 050)
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Залоги, изъятые за счет погашения кредитов и авансов клиентам, представляют собой объекты 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 тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным Банком Российской Федерации	3 000 000	1 100 331
Корреспондентские счета других банков	2 425	3 328
Кредиты, предоставленные прочими банками	-	300 087
<b>Итого средства ЦБ РФ и средства других банков</b>	<b>3 002 425</b>	<b>1 403 746</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным банком Российской Федерации, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (по состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с Центральным банком Российской Федерации, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России). (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 марта 2017 года Банку был предоставлен лимит на кредитование от российского банка в рамках федеральной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в сумме 50 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года в сумме 50 000 тыс. рублей), обеспеченный правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 50 863 тыс. рублей и 52 059 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 31 марта 2017 года кредит не был получен (на 31 декабря 2016 года кредит не был получен) (См. Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства других банков в сумме 300 087 тыс. рублей (21,4% от средств других банков), были представлены 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 24.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Юридические лица, включая:</b>	<b>1 715 965</b>	<b>2 662 538</b>
- Текущие/расчетные счета	1 421 172	1 808 890
- Срочные депозиты	294 793	853 648
<b>Физические лица, включая:</b>	<b>22 179 474</b>	<b>20 730 293</b>
- Текущие счета/счета до востребования	648 427	698 715
- Срочные вклады	21 531 047	20 031 578
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 895 439</b>	<b>23 392 831</b>

**15 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица, из них по секторам экономики:</b>				
Недвижимость и лизинг	422 755	1.77%	62 881	0.27%
Научно-исследовательские разработки	406 759	1.70%	504 054	2.15%
Торговля	261 139	1.10%	1 160 087	4.95%
Услуги	249 209	1.04%	478 883	2.05%
Инвестиции и финансы	95 405	0.40%	120 508	0.52%
Производство	55 223	0.23%	71 999	0.31%
Страхование	66 750	0.28%	54 478	0.23%
Транспорт и связь	51 351	0.21%	58 499	0.25%
Строительство	51 307	0.21%	92 707	0.40%
Спорт	2 364	0.01%	2 112	0.01%
Общественные организации	2 318	0.01%	2 157	0.01%
Прочее	51 385	0.22%	54 173	0.23%
<b>Итого юридические лица</b>	<b>1 715 965</b>	<b>7,18%</b>	<b>2 662 538</b>	<b>11,38%</b>
<b>Физические лица</b>	<b>22 179 474</b>	<b>92,82%</b>	<b>20 730 293</b>	<b>88,62%</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 895 439</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 392 831</b>	<b>100,00%</b>

На 31 марта 2017 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 3 067 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 38 467 тыс. рублей). Информация в отношении производных финансовых инструментов представлена в Примечании 27.

По состоянию на 31 марта 2017 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 267 086 тыс. рублей или 5,3% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 875 978 тыс. рублей или 8% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	25 997	25 332
Комиссия по финансовым гарантиям	16 593	16 418
Производные финансовые инструменты (Примечание 27)	9 183	12 115
Кредиторская задолженность	5 446	11 518
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>57 219</b>	<b>65 383</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом	53 890	51 128
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	35 404	21 133
Резервы под обязательства и отчисления	12 114	12 114
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>101 408</b>	<b>84 375</b>
<b>Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства</b>	<b>158 627</b>	<b>149 758</b>

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

**17 Субординированный долг**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	86 026	92 586
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>86 026</b>	<b>92 586</b>

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

В первом квартале 2016 года Банк произвел досрочное погашение обязательств по ряду договоров субординированных депозитов. Решение о досрочном погашении было принято руководством Банка в связи с отсутствием потребности в указанных средствах во избежание возникновения избыточной ликвидности. Досрочное урегулирование задолженности не привело к возникновению доходов или расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 28.

**18 Уставный капитал и эмиссионный доход**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении, тыс.шт.</b>	<b>Номиналь- ная стоимость обыкновен- ных акций</b>	<b>Эмиссион- ный доход</b>	<b>Собствен- ные выкуплен- ные акции</b>	<b>Номиналь- ная стоимость привилеги- рованных акций</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	397 122	396 673	1 136 932	-	449	<b>1 534 054</b>
- Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(150 000)	-	<b>(150 000)</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>397 122</b>	<b>396 673</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>449</b>	<b>1 384 054</b>
<b>На 31 марта 2017 года</b>	<b>397 122</b>	<b>396 673</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(150 000)</b>	<b>449</b>	<b>1 384 054</b>

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

В июле 2016 года Банк выкупил собственные акции у акционеров в сумме 150 000 тыс. рублей. Общее количество выкупленных акций 26 132 тыс. шт. номинальной стоимостью 1 рубль.

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

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

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

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 марта 2017 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 308 239 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 724 725 тыс. рублей).

**19 Проценты доходы и расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Первый квартал 2017 года</b>	<b>Первый квартал 2016 года</b>
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	1 000 085	871 391
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	79 083	87 333
Проценты по средствам в других банках	855	68 875
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 080 023</b>	<b>1 027 599</b>
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	95 456	47 798
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 175 479</b>	<b>1 075 39</b>
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(463 272)	(576 148)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(6 455)	(2 400)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(4 444)	(14 341)
Проценты по выпущенным векселям	(2 805)	(1 752)
Проценты по субординированным депозитам	(1 506)	(4 307)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(478 482)</b>	<b>(598 948)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>696 997</b>	<b>476 449</b>

**20 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>Первый квартал 2017 года</b>	<b>Первый квартал 2016 года</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	19 913	11 991
Расчетные операции	17 378	18 625
Гарантии	16 804	5 701
Комиссия за оформление договоров страхования	9 562	8 470
Кассовые операции	7 561	11 217
Прочее	1 391	4 872
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>72 609</b>	<b>60 876</b>



**20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(10 277)	(7 641)
Агентское вознаграждение	(3 566)	(1 837)
Расчетные операции	(1 702)	(1 737)
Расходы на инкассацию	(932)	(528)
Прочее	(725)	(648)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(17 202)</b>	<b>(12 391)</b>

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 2017 года составившее 9 562 тыс. рублей (в первом квартале 2016: 8 470 тыс. рублей), в том числе 8 857 тыс. рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (в первом квартале 2016: 8 219 тыс. рублей), учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

**21 Прочие операционные доходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		4 683	4 459
Прочее		4 92	221
<b>Итого прочие операционные доходы</b>		<b>5 175</b>	<b>4 680</b>

**22 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
Заработная плата и премии		107 777	111 307
Социальные страховые взносы		31 629	27 157
Платежи в фонд страхования вкладов		25 997	20 180
Расходы по аренде		19 124	17 850
Телекоммуникации		12 773	6 575
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		11 125	8 929
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		8 630	3 571
Техническое обслуживание основных средств		7 216	6 412
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	6 886	6 952
Канцтовары		5 323	6 406
Расходы на рекламу		5 134	6 319
Профессиональные услуги		4 678	2 743
Расходы на охрану		3 755	1 109
Резерв под обесценение прочих активов	13	1 063	-
Убыток от выбытия имущества		233	-
Прочие затраты		18 434	25 897
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>269 777</b>	<b>251 407</b>

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(48 722)	(18 249)
Отложенное налогообложение	8 564	13 894
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>(40 158)</b>	<b>(4 355)</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних организаций, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первый квартал 2017 года	Первый квартал 2016 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>197 818</b>	<b>19 106</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(39 564)	(3 821)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(594)	(534)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>(40 158)</b>	<b>(4 355)</b>

**24 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.

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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 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

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
Российские рубли	29 963 394	26 295 848	988 195	4 655 741	27 454 586	23 386 941	(40 605)	4 027 040
Доллары США	984 857	521 720	(669 042)	(205 905)	1 112 829	1 377 911	403 258	138 176
Евро	667 750	348 271	(318 124)	1 355	888 818	365 543	(356 135)	167 140
Прочие валюты	266	260	-	6	405	279	-	126
<b>Итого</b>	<b>31 616 267</b>	<b>27 166 099</b>	<b>1 029</b>	<b>4 451 197</b>	<b>29 456 638</b>	<b>25 130 674</b>	<b>6518</b>	<b>4 332 482</b>

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 27 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	На 31 марта 2017 года		На 31 декабря 2016 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 тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (31 декабря 2016 г.: укрепление на 20%)	(41 181)	271	27 635	22 108
Ослабление доллара США на 20% (31 декабря 2016 г.: ослабление на 20%)	41 181	(271)	(27 635)	(22 108)
Укрепление евро на 20% (31 декабря 2016 г.: укрепление на 20%)	(32 945)	217	33 428	26 742
Ослабление евро на 20% (31 декабря 2016 г.: ослабление на 20%)	32 945	(217)	(33 428)	(26 742)
Укрепление прочих валют на 20% (31 декабря 2016 г.: укрепление на 20%)	1	1	25	20
Ослабление прочих валют на 20% (31 декабря 2016 г.: ослабление на 20%)	(1)	(1)	(25)	(20)

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

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

	До 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 тыс. российских рублей)</i>						
<b>31 марта 2017 года</b>						
Итого финансовые активы	7 277 574	1 071 188	4 819 110	11 111 210	2 775 289	27 054 371
Итого финансовые обязательства	6 681 759	3 340 480	6 063 079	11 031 126	1	27 116 445
<b>Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2017 года</b>	<b>595 815</b>	<b>(2 269 292)</b>	<b>(1 243 969)</b>	<b>80 084</b>	<b>2 775 288</b>	<b>(62 074)</b>
Процентные свопы	-	-	(2 319)	-	-	(2 319)
<b>Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2017 года</b>	<b>595 815</b>	<b>(2 269 292)</b>	<b>(1 246 288)</b>	<b>80 084</b>	<b>2 775 288</b>	<b>(64 393)</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовые активы	6 094 135	1 012 167	4 864 819	11 250 233	2 537 761	25 759 115
Итого финансовые обязательства	7 733 220	2 726 363	6 077 175	8 537 190	1	25 073 949
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 639 085)</b>	<b>(1 714 196)</b>	<b>(1 212 356)</b>	<b>2 713 043</b>	<b>2 537 760</b>	<b>685 166</b>
Процентные свопы	-	(561)	(2 194)	-	-	(2 755)
<b>Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1 639 085)</b>	<b>(1 714 757)</b>	<b>(1 214 550)</b>	<b>2 713 043</b>	<b>2 537 760</b>	<b>682 411</b>

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

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 марта 2017 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2016 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 200 656 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года на 218 833 тыс. рублей), в т.ч. на 53 420 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года на 37 859 тыс. рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 марта 2017 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2016 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате реоформления финансовых инструментов на: 225 216 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года на 220 748 тыс. рублей), в т.ч. на 77 980 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года на 39 774 тыс. 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:

% в год	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
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	18,92%	9,63%	-	19,03%	9,72%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства Банка России	10,75%	-	-	11,00%	-	-
Средства других банков	0,00%	0,00%	0,00%	10,25%	0,00%	0,00%
Средства клиентов	8,51%	0,17%	0,26%	8,96%	0,45%	0,32%
Выпущенные векселя	8,78%	-	-	8,57%	-	-
Субординированный долг	-	7,00%	-	-	7,00%	-

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

**Прочий ценовой риск.** Ввиду отсутствия долевого актива по состоянию на 31 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 2016 г.: существенное воздействие отсутствовало).

## 24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 918 620	394 400	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	188 234	-	-	188 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 361 828	-	-	4 361 828
Средства в других банках	14 731	-	-	14 731
Кредиты и авансы клиентам	21 714 364	-	-	21 714 364
Прочие финансовые активы	33 929	373	-	34 302
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>31 231 706</b>	<b>394 773</b>	<b>-</b>	<b>31 626 479</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	3 000 000	-	-	3 000 000
Средства других банков	2 425	-	-	2 425
Средства клиентов	23 877 446	3 312	14 681	23 895 439
Выпущенные векселя	134 173	-	-	134 173
Прочие финансовые обязательства	57 219	-	-	57 219
Субординированный долг	86 026	-	-	86 026
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>27 157 289</b>	<b>3 312</b>	<b>14 681</b>	<b>27 175 282</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>4 074 417</b>	<b>391 461</b>	<b>(14 681)</b>	<b>4 451 197</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 611 637	-	-	1 611 637
Финансовые гарантии выданные	880 250	-	-	880 250
Импортные аккредитивы	200 138	157 120	-	357 258
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 382 392</b>	<b>234 341</b>	<b>(14 681)</b>	<b>1 602 052</b>

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

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 456 317	299 967	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	21 388 743	-	-	21 388 743
Прочие финансовые активы	43 285	392	-	43 677
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>29 174 912</b>	<b>300 359</b>	<b>-</b>	<b>29 475 271</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	303 415
Средства клиентов	23 370 780	2 978	19 073	23 392 831
Выпущенные векселя	188 243	-	-	188 243
Прочие финансовые обязательства	65 383	-	-	65 383
Субординированный долг	92 586	-	-	92 586
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>25 120 738</b>	<b>2978</b>	<b>19073</b>	<b>25 142 789</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>4 054 174</b>	<b>297381</b>	<b>(19 073)</b>	<b>4 332 482</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 855 831	-	-	1 855 831
Финансовые гарантии выданные	1 238 419	-	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	122 945	142 108	-	265 053
<b>Чистая позиция</b>	<b>836 979</b>	<b>155 273</b>	<b>(19 073)</b>	<b>973 179</b>

**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.



**24 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 2017 года, данный коэффициент составил 133,91% (31 декабря 2016 г.: 108,27%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2017 года, данный коэффициент составил 147,70% (31 декабря 2016 г.: 91,56%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2017 года, данный коэффициент составил 86,55% (31 декабря 2016 г.: 108,99%) при норме не более 120%.

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

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	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 тыс. российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 313 020	-	-	-	-	5 313 020
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	188 234	-	-	-	-	188 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 361 828	-	-	-	-	4 361 828
Средства в других банках	14 731	-	-	-	-	14 731
Кредиты и авансы клиентам	1 289 627	1 071 188	5 376 596	11 201 662	2 775 291	21 714 364
Прочие финансовые активы	15 744	2 821	1 096	4 429	-	24 090
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	3 308	363	6 541	-	-	10 212
<b>Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам</b>	<b>11 186 492</b>	<b>1 074 372</b>	<b>5 384 233</b>	<b>11 206 091</b>	<b>2 775 291</b>	<b>31 626 479</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	3 000 000	-	-	-	-	3 000 000
Средства других банков	2 425	-	-	-	-	2 425
Средства клиентов	3 651 751	3 340 480	6 063 079	10 840 128	1	23 895 439
Выпущенные векселя	27741	-	-	106 432	-	134 173
Субординированный долг	1 460	-	-	84 566	-	86 026
Прочие финансовые обязательства	584	30 937	13 843	2 672	-	48 036
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	5 475	177	3 531	-	-	9 183
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>6 689 436</b>	<b>3 371 594</b>	<b>6 080 453</b>	<b>11 033 798</b>	<b>1</b>	<b>27 175 282</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 054	703 904	206 505	60 278	624 896	1 611 637
Финансовые гарантии	23 634	51 087	622 343	183 186	-	880 250
Импортные аккредитивы	30 945	142 580	183 733	-	-	357 258
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 426 423</b>	<b>(3 194 793)</b>	<b>(1 708 801)</b>	<b>(71 171)</b>	<b>2 150 394</b>	<b>1 602 052</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>4 426 423</b>	<b>1 231 630</b>	<b>(477 171)</b>	<b>(548 342)</b>	<b>1 602 052</b>	<b>-</b>

**24 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	Довостре- бованиям енее 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 тыс. российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 756 284	-	-	-	-	4 756 284
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	172 992	-	-	-	-	172 992
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	-	-	-	-	3 095 710
Средства в других банках	17 865	-	-	-	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	847 789	1 140 503	5 504 343	11 358 347	2 537 761	21 388 743
Прочие финансовые активы	12 297	4 274	3 894	4 579	-	25 044
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	10 781	4 702	3 150	-	-	18 633
<b>Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам</b>	<b>8 913 718</b>	<b>1 149 479</b>	<b>5 511 387</b>	<b>11 362 926</b>	<b>2 537 761</b>	<b>29 475 271</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 100 331	-	-	-	-	1 100 331
Средства других банков	303 415	-	-	-	-	303 415
Средства клиентов	6 296 375	2 686 244	6 068 658	8 341 553	1	23 392 831
Выпущенные векселя	32 951	42 123	8 517	104 652	-	188 243
Субординированный долг	1 601	-	-	90 985	-	92 586
Прочие финансовые обязательства	2 371	34 474	4 770	11 653	-	53 268
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	93	3 775	8 247	-	-	12 115
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>7 737 137</b>	<b>2 766 616</b>	<b>6 090 192</b>	<b>8 548 843</b>	<b>1</b>	<b>25 142 789</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 815	20 574	1 134 426	56 754	620 262	1 855 831
Финансовые гарантии	284 029	369 151	137 502	447 737	-	1 238 419
Импортные аккредитивы	42 397	90 350	132 306	-	-	265 053
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>826 340</b>	<b>(2 097 212)</b>	<b>(1 983 039)</b>	<b>2 309 592</b>	<b>1 917 498</b>	<b>973 179</b>
<b>Итого совокупный разрыв по ликвидности</b>	<b>826 340</b>	<b>(1 270 872)</b>	<b>(3 253 911)</b>	<b>(944 319)</b>	<b>973 179</b>	<b>-</b>

## **24 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.

## **25 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 2017 года, составляла 4 713 640 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 4 555 980 тыс. 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 3 744 880 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 3 179 668 тыс. рублей).

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

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

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

**25 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 2017 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2016 г.: соблюдала).

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(150 000)	(150 000)
Нераспределенная прибыль	2 575 910	2 418 250
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 754)	(4 754)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>4 529 404</b>	<b>4 371 744</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	179 482	179 482
Субординированный долг	63 425	72 788
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>242 907</b>	<b>252 270</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>4 772 311</b>	<b>4 624 014</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 16,2% и 15,3% соответственно (31 декабря 2016 г.: 16,3% и 15,4% соответственно).

**26 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.

12 мая 2015 года завершилась выездная налоговая проверка Банка, по итогам которой было вынесено решение от 28 августа 2015 года о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения в общей сумме 9 344 тыс. рублей. Также Банку предложено уплатить недоимку 46 575 тыс. рублей и пени 3 034 тыс. рублей. Банк с вынесенным решением не согласился. По договоренности с ИФНС сумма недоимки, штрафа и пени была перечислена Банком, но поскольку указанная сумма Банком не признана, по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк отразил ее в составе предоплаты текущих обязательств по налогу на прибыль.

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

11 апреля 2016 года решением Управления ИФНС по УР №05-11/05181 установлено отменить решение от 28 августа 2015 года №21 в части доначисления налога на прибыль в размере 43 662 тыс. рублей, привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения в виде штрафа в размере 8 732 тыс. рублей, а также доначисления пени в размере 2 952 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

**26 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 тыс. российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 611 637	1 855 831
Финансовые гарантии выданные		880 250	1 238 419
Импортные аккредитивы		357 258	265 053
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	15	(357 258)	(265 053)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>		<b>2 491 887</b>	<b>3 094 250</b>

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 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 849 145 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 3 359 303 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Российские рубли	2 491 887	3 094 250
Доллары США	357 258	265 053
<b>Итого</b>	<b>2 849 145</b>	<b>3 359 303</b>

**27 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	163 496	784 808	1 485
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(105 263)	(727 275)	(174 635)	(208 400)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	136 339	-	-	11 486
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(151 488)	(302 975)	-	(367 621)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	1 491
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(1 491)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	264 607	1 024 775	182 625	554 548
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(135 196)	(163 673)	(775 023)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»</b>	<b>13, 16</b>	<b>8 999</b>	<b>(5 652)</b>	<b>17 775</b>
<b>Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	46 224	47 678	45 103	102 908
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(45 011)	(51 209)	(44 245)	(106 521)
<b>Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»</b>	<b>13, 16</b>	<b>1 213</b>	<b>(3 531)</b>	<b>858</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>13, 16</b>	<b>10 212</b>	<b>(9 183)</b>	<b>18 633</b>



**27 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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

**28 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

(в тыс. российских рублей)	31 марта 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 361 828	-	-	4 361 828	3 095 710	-	-	3 095 710
Производные финансовые инструменты	-	10 212	-	10 212	-	18 633	-	18 633
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	128 114	128 114	-	-	128 114	128 114
- Основные средства	-	-	229 395	229 395	-	-	229 395	229 395
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>4 361 828</b>	<b>10 212</b>	<b>357 509</b>	<b>4 729 549</b>	<b>3 095 710</b>	<b>18 633</b>	<b>357 509</b>	<b>3 471 852</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
- Производные финансовые инструменты	-	9 168	-	9 168	-	12 115	-	12 115
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>9 168</b>	<b>-</b>	<b>9 168</b>	<b>-</b>	<b>12 115</b>	<b>-</b>	<b>12 115</b>

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

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

**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 Примечании 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 тыс. российских рублей)	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	14 731	-	14 731	17 865	-	17 865
Кредиты и авансы клиентам	-	21 454 847	21 714 364	-	21 853 136	21 388 743
Прочие финансовые активы	-	24 090	24 090	-	25 044	25 044
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	3 000 000	-	3 000 000	1 100 331	-	1 100 331
Средства других банков	2 425	-	2 425	30 341	-	30 341
Средства клиентов	-	23 824 258	23 895 439	-	23 506 870	23 392 831
Субординированный долг	-	86 026	86 026	-	92 586	92 586
Выпущенные векселя	-	134 173	134 173	-	188 243	188 243
Прочие финансовые обязательства	-	48 036	48 036	-	53 268	53 268
<b>ИТОГО</b>	<b>(2 987 694)</b>	<b>(2 613 556)</b>	<b>(5 412 914)</b>	<b>(1 385 881)</b>	<b>(1 962 787)</b>	<b>(3 699 022)</b>

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.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**29 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: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 марта 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 313 020	-	5 313 020
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	188 234	-	188 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 361 828	4 361 828
Средства в других банках	14 731	-	14 731
Кредиты и авансы клиентам	21 714 364	-	21 714 364
Прочие финансовые активы	24 090	10 212	34 302
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>27 254 439</b>	<b>4 372 040</b>	<b>31 626 479</b>

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

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

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

**30 Операции между связанными сторонами**

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	93,33	93,33
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
<b>Итого</b>	<b>93,41</b>	<b>93,41</b>
Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	31 марта 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Генс Ф. Г.	19,97	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Моховиков С. К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	9,99	9,99
Будкин С. В.	9,99	9,99
Успенская Н. В.	5,82	5,82
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>