

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

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.

Банк владеет 100% капитала ООО «Р.Е. Лизинг» и ООО «ГК Факторинг». Эти дочерние предприятия зарегистрированы на территории Российской Федерации и предоставляют услуги лизинга и кредитования юридических лиц.

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Наименование акционера	Доля владения на 30 июня 2017 года	Доля владения на 31 декабря 2016 года
REG Holding Limited	73,8%	73,8%
ПАО «Совкомбанк»	9,5%	9,5%
DEG Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	5,7%	5,7%
Европейский банк реконструкции и развития	11,0%	11,0%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришина С.А. (31 декабря 2016 г.: Группа также находилась под значительным влиянием г-на Гришина С.А.).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Центральным банком Российской Федерации. Группа посредством деятельности своих дочерних организаций также занимается лизинговой деятельностью.

Группа имеет 6 филиалов (31 декабря 2016 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах: Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (31 декабря 2016 г.: те же). Группа также имеет 6 кредитно-кассовых офисов (31 декабря 2016 г.: 7 ККО) в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Воронеж, Тверь, Пермь и Ульяновск (31 декабря 2016 г.: Белгород, Владимир, Воронеж, Кострома, Тверь, Пермь и Ульяновск). Кроме того, у Банка имеется 13 (31 декабря 2016 г.: 13) отделений в Москве и 1 (31 декабря 2016 г.: 1) дополнительный офис в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2017 года составила 2 556 человек (31 декабря 2016 г.: 2 495 человек).

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях.

2 Экономическая среда, в которой Банк 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. В 2017 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального 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 Основа подготовки финансовой информации и основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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 валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 марта 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года.

Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

3 Основа подготовки финансовой информации и основные положения учетной политики (продолжение)

Операции Группы не подвержены сезонности или цикличности.

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Информация о торговых и инвестиционных ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена в бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Денежный поток. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в операционной деятельности Группы с учетом намерения Группы удерживать данные ценные бумаги в целях ликвидности. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, также отражены в операционной деятельности Группы с учетом планов руководства удерживать данные ценные бумаги до погашения и при необходимости использовать их в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность не была раскрыта ввиду того, что ни долговые, ни долевыми инструментами не обращаются на публичном рынке и у руководства нет планов по выпуску какого-либо класса инструментов на публичном рынке в ближайшее время.

Значительные изменения в Отчете о финансовом положении и Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Прирост по кредитам и авансам, а также по средствам клиентов является отражением органического роста Банка. Банк сформировал резерв по обязательствам кредитного характера в связи с крупным риском по гарантии, по которой ожидается отток денежных средств по решению суда.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В интерпретации разъясняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие

согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 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. 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. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 837 274 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 955 447 тысяч рублей) соответственно.

В течение 2017 года Группа изменила свою политику по списанию кредитов: списанию подлежат кредиты юридическим и физическим лицами с просрочкой платежа свыше 760 и 820 дней соответственно.

Оценка помещений, земли и инвестиционной недвижимости. Помещения, земля и инвестиционная собственность Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

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

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

В октябре 2008 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка в сумме 980 000 тысяч рублей со сроком погашения в ноябре 2017 года и процентной ставкой 8,0% годовых.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости.

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Учет изменения процентных ставок по субординированному кредиту от ВЭБ. В соответствии с изменениями Федерального закона № 173-ФЗ, утвержденными в июле 2011 года, процентные ставки по указанному выше субординированному кредиту были снижены с 8,0% годовых до 6,5% годовых. Прочие условия этого кредита остались неизменными. Группа отразила снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и выполнила тестирование значительности этого изменения. Так как изменение оказалось незначительным, Группа отразила изменение процентной ставки как перспективную корректировку эффективной процентной ставки.

Группа могла использовать альтернативный вариант и отразить снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредита была бы отражена как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна была бы амортизироваться через процентный расход до срока погашения кредита.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 20.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

5 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 004 778	5 870 209
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российская Федерация	366 192	171 957
- другие страны	869 937	2 854 172
Денежные средства в кассе	1 961 990	2 823 588
Депозиты «овернайт» в других банках, обеспеченные ценными бумагами	1 789 086	-
Остатки на счетах в расчетных организациях	818 572	3 201 253
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 810 555	14 921 179

По состоянию на 30 июня 2017 года эквиваленты денежных средств в сумме 1 789 086 тысяч рублей (2016 г.: ноль) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 1 890 119 тысяч рублей.

6 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	21 635 982	25 454 011
Корпоративные облигации	4 153 103	7 095 960
Суверенные еврооблигации	4 079 855	6 809 933
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	3 280 425
Итого торговые ценные бумаги	29 868 940	42 640 329
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Суверенные еврооблигации	-	2 847 230
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	-	2 847 230
Корпоративные акции	-	48 083
Итого долевые торговые ценные бумаги	-	48 083
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	29 868 940	45 535 642

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года торговые ценные бумаги не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала (31 декабря 2016 г.: 2 847 230 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма связанного обязательства составила 2 687 248 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 20.

В течение 2017 года Группа классифицировала новые приобретения долговых ценных бумаг как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, что привело к снижению по торговым ценным бумагам. См. Примечание 7.

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные еврооблигации	7 034 655	-
Корпоративные облигации	7 567 033	-
Суверенные еврооблигации	610 416	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 555	-
Муниципальные облигации	196 959	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 444 618	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Суверенные еврооблигации	3 035 149	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО)	3 035 149	-
Корпоративные акции	1 773 451	-
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 773 451	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	20 253 218	-

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 3 035 149 тысяч рублей были проданы по операциям РЕПО. Сумма связанного обязательства составила 2 963 619 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 20.

Долговые ценные бумаги, купленные в 2017 году, классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, что привело к снижению по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

7 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные еврооблигации	Суверенные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
BBB-	1 044 465	3 645 565	5 235 116	35 555	-	1 773 451	11 734 152
BB+	2 398 109	-	1 064 707	-	-	-	3 462 816
BB	1 650 177	-	-	-	12 752	-	1 662 929
BB-	-	-	444 814	-	-	-	444 814
B+	1 941 904	-	798 347	-	184 207	-	2 924 458
Не имеющие рейтинга	-	-	24 049	-	-	-	24 049
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	7 034 655	3 645 565	7 567 033	35 555	196 959	1 773 451	20 253 218

По состоянию на 30 июня 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО включают инвестиции в акции крупных российских банков и газовых компаний с кредитным рейтингом BBB-, присвоенным рейтинговым агентством Fitch.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	1 702 997	2 026 691
Корпоративные еврооблигации	846 223	1 227 981
Корпоративные облигации	1 466 334	121 904
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 015 554	3 376 576

По состоянию на 30 июня 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала (31 декабря 2016 г.: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала). См. Примечания 11 и 20.

9 Средства в других банках

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	23 042 083	19 799 596
Срочные депозиты в других российских банках	184 471	5 046 392
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	1 106	11 642
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 099)	(1 099)
Итого средства в других банках	23 226 561	24 856 531

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 21.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в сумме 23 042 083 тысячи рублей (2016 г.: 19 799 596 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 24 744 164 тысячи рублей (2016 г.: 21 313 916 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика.

Анализ средств в других банках по концентрации и срокам размещения представлены в Примечании 18.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- крупные кредиты	38 530 028	36 875 492
- средние кредиты	33 277 817	30 687 315
- кредиты малому бизнесу	4 232 207	3 973 650
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	76 040 052	71 536 457
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	13 602 640	14 355 284
- Потребительские кредиты	1 356 110	2 006 884
- кредиты на покупку автомобилей	56 683	114 025
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	533 754	529 847
Итого кредиты и авансы физическим лицам	15 549 187	17 006 040
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов	91 589 239	88 542 497
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(8 372 743)	(9 554 474)
Итого кредиты и авансы клиентам	83 216 496	78 988 023

К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с суммарным открытым лимитом, превышающим 800 000 тысяч рублей.

К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, не удовлетворяющему перечисленным ниже условиям отнесения к категории «малый бизнес», с величиной суммарного открытого лимита, не превышающей 800 000 тысяч рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, классифицированных в категорию «малый бизнес» по определенным критериям. К таким критериям относятся:

- средняя численность работников до 100 человек;
- годовая выручка от реализации товаров без учета НДС и прочих операционный доход не должны превышать 800 000 тысяч рублей (2016: 800 000 тысяч рублей);
- заемщик (группа заемщиков) должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся частным предприятием с ограничением доли государственных структур, иностранных лиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов до 25%;
- суммарный открытый лимит на заемщика (группу заемщиков) не должен превышать 100 000 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребит ельские кредиты	Автокред итование	Ипотеч- ные кредиты	
Резерв под обесценение займов на 1 января 2017 года	3 400 948	4 146 700	196 641	720 514	19 204	1 070 467	9 554 474
Резерв	(50 913)	547 315	64 114	(11 136)	(1 120)	(187 815)	360 445
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные, и выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	(677 692)	(72 750)	(550 387)	(12 795)	(228 552)	(1 542 176)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 года	3 350 035	4 016 323	188 005	158 991	5 289	654 100	8 372 743

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 года	2 653 737	3 178 764	334 110	729 335	17 018	1 311 276	8 224 240
Резерв Суммы, списанные в течение периода как безнадежные, и выбытие резервов в результате выбытия кредитов	132 002	163 921	78 267	(21 778)	(177)	33 599	385 834
	-	-	-	-	-	(127 547)	(127 547)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2016 года	2 785 739	3 342 685	412 377	707 557	16 841	1 217 328	8 482 527

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 147 411 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 72 772 тысяч рублей, за 72 700 тысяч рублей денежными средствами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 549 187	17,0	17 006 040	19,2
Государственные компании	16 044 213	17,5	16 016 337	18,1
Торговля прочими видами товаров	14 657 400	16,0	10 345 950	11,7
Услуги	6 962 574	7,6	7 938 245	9,0
Тяжелая промышленность	6 420 912	7,0	5 653 872	6,4
Недвижимость	5 490 800	6,0	4 369 177	4,9
Строительство	5 041 170	5,5	3 439 793	3,9
Металлургия	4 661 307	5,1	5 383 118	6,1
Легкая промышленность	4 082 652	4,5	6 162 421	7,0
Торговля автотранспортом и комплектующими	3 968 604	4,3	3 868 741	4,4
Финансы	3 033 582	3,3	2 882 413	3,3
Торговля потребительскими товарами	2 490 900	2,7	2 199 020	2,5
Торговля оборудованием	1 174 246	1,3	963 138	1,1
Перерабатывающая промышленность	898 217	1,0	927 318	1,0
Торговля продовольственными товарами	887 401	1,0	1 177 301	1,3
Прочее	226 074	0,2	209 613	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	91 589 239	100	88 542 497	100

К отрасли «Государственные компании» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Соотношение резерва к кредиту до вычета ставки резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе							
Не просроченные							
- первая категория качества	-	14 111 325	4 041 811	18 153 136	(523 281)	17 629 855	2,9%
- вторая категория качества	-	2 778 201	-	2 778 201	(156 730)	2 621 471	5,6%
- четвертая категория качества	-	201 033	-	201 033	(201 033)	-	100,0%
Просроченные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	4 614	4 614	(1 154)	3 460	25,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 868	2 868	(2 853)	15	99,5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	96 500	96 500	(96 500)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	86 414	86 414	(86 414)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	-	17 090 559	4 232 207	21 322 766	(1 067 965)	20 254 801	5,0%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Не просроченные							
- первая категория качества	18 077 037	9 100 264	-	27 177 301	(516 269)	26 661 032	1,9%
- вторая категория качества	10 834 592	612 876	-	11 447 468	(844 057)	10 603 411	7,4%
- третья категория качества	9 618 399	3 715 649	-	13 334 048	(2 836 609)	10 497 439	21,3%
Просроченные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	209 036	-	209 036	(209 036)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	59 000	-	59 000	(59 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	130 000	-	130 000	(130 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	11 594	-	11 594	(11 594)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	679 074	-	679 074	(679 074)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	38 530 028	16 187 258	-	54 717 286	(6 486 398)	48 230 888	11,9%
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	38 530 028	33 277 817	4 232 207	76 040 052	(7 554 363)	68 485 689	9,9%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Договоры обратного РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Соотношение резерва к кредиту до вычета ставки резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	1 149 603	48 562	10 647 634	-	11 845 799	(58 273)	11 787 526	0,5%
- вторая категория качества	2 370	-	904 589	-	906 959	(57 383)	849 576	6,3%
- третья категория качества	2 092	-	1 125 173	-	1 127 265	(173 794)	953 471	15,4%
- четвертая категория качества	61	-	-	-	61	(61)	-	100,0%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа менее 30 дней	35 095	1 124	307 491	-	343 710	(6 186)	337 524	1,8%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	9 098	117	58 615	-	67 830	(37 248)	30 582	54,9%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 758	-	14 763	-	16 521	(9 612)	6 909	58,2%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10 351	636	50 879	-	61 866	(32 996)	28 870	53,3%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	56 052	1 866	103 308	-	161 226	(101 654)	59 572	63,1%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	89 630	4 378	390 188	-	484 196	(341 173)	143 023	70,5%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1 356 110	56 683	13 602 640	-	15 015 433	(818 380)	14 197 053	5,5%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	-	-	-	533 754	533 754	-	533 754	0,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	533 754	533 754	-	533 754	0,0%
Итого кредиты и авансы физическим лицам	1 356 110	56 683	13 602 640	533 754	15 549 187	(818 380)	14 730 807	5,3%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Соотношение резерва к кредиту до вычета ставки резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе							
Не просроченные							
- первая категория качества	-	9 716 325	3 767 513	13 483 838	(304 074)	13 179 764	2,3%
- вторая категория качества	-	4 293 164	-	4 293 164	(232 775)	4 060 389	5,4%
- третья категория качества	-	3 373 673	-	3 373 673	(609 730)	2 763 943	18,1%
- четвертая категория качества	-	207 083	-	207 083	(207 083)	-	100,0%
Просроченные кредиты							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	13 633	13 633	(5 250)	8 383	38,5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	106 440	106 440	(103 494)	2 946	97,2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	86 064	86 064	(86 064)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	-	17 590 245	3 973 650	21 563 895	(1 548 470)	20 015 425	7,2%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Не просроченные							
- первая категория качества	14 590 638	6 578 124	-	21 168 762	(370 333)	20 798 429	1,7%
- вторая категория качества	6 720 379	1 743 312	-	8 463 691	(490 891)	7 972 800	5,8%
- третья категория качества	15 564 475	2 686 061	-	18 250 536	(3 403 884)	14 846 652	18,7%
- 4 категория качества	-	631 362	-	631 362	(472 500)	158 862	74,8%
Просроченные кредиты							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	97 000	-	97 000	(97 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	511 858	-	511 858	(511 858)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	849 353	-	849 353	(849 353)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	36 875 492	13 097 070	-	49 972 562	(6 195 819)	43 776 743	12,4%
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	36 875 492	30 687 315	3 973 650	71 536 457	(7 744 289)	63 792 168	10,8%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Автокредитование	Ипотечные кредиты	Договоры обратного РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Соотношение резерва к кредиту до вычета ставки резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	1 245 778	90 005	10 848 806	-	12 184 589	(61 206)	12 123 383	0,3%
- вторая категория качества	3 379	-	965 791	-	969 170	(61 263)	907 907	6,2%
- третья категория качества	3 077	-	1 412 091	-	1 415 168	(244 147)	1 171 021	14,7%
- четвертая категория качества	58	-	22 598	-	22 656	(18 365)	4 291	100,0%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 944	1 558	136 156	-	161 658	(13 862)	147 796	19,4%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 783	916	70 516	-	87 215	(49 609)	37 606	59,5%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 198	309	48 553	-	53 060	(26 012)	27 048	60,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45 464	793	49 332	-	95 589	(70 141)	25 448	78,1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 347	2 662	276 845	-	299 854	(188 435)	111 419	70,3%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	644 856	17 782	524 596	-	1 187 234	(1 077 145)	110 089	79,8%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 006 884	114 025	14 355 284	-	16 476 193	(1 810 185)	14 666 008	11,0%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	-	-	-	529 847	529 847	-	529 847	0,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	529 847	529 847	-	529 847	0,0%
Итого кредиты и авансы физическим лицам	2 006 884	114 025	14 355 284	529 847	17 006 040	(1 810 185)	15 195 855	10,6%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия ликвидного обеспечения Группа устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Ставка резерва по таким кредитам не превышает 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Группа принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Группы не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Анализ кредитов и авансов клиентам по концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21.

11 Средства других банков

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 245 184	2 829 578
Кредиты других банков	1 812 179	2 316 362
Кредиты от других банков по договорам РЕПО	2 963 620	2 687 248
Итого средства других банков	6 020 983	7 833 188

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 135 328 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 163 879 тысяч рублей), были обеспечены правом требования платежей от заемщиков Группы. См. Примечание 10.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках сделок прямого репо с другими банками, раскрыта в Примечаниях 6 и 7.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 21.

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 20.

12 Средства клиентов

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица	93 513 585	92 911 692
- Текущие/расчетные счета	51 420 088	47 318 409
- Срочные депозиты	42 093 497	45 593 283
Физические лица	37 197 295	34 784 219
- Текущие счета/счета до востребования	7 329 917	6 912 924
- Срочные депозиты	29 867 378	27 871 295
Итого средства клиентов	130 710 880	127 695 911

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 21.

Анализ средств клиентов по концентрации и срокам размещения представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 20.

13 Субординированные кредиты

Контрагент	Валюта	Ставка	Срок размещения	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
REG Holding Limited	Рубли	12,00%	18 апреля 2020 г.	300 000	300 000
VEB	Рубли	6,50%	2 ноября 2017 г.	980 000	980 174
REG Holding Limited	Доллары США	12,00%	7 ноября 2022 г.	2 245 368	2 305 084
Total subordinated loans				3 525 368	3 585 258

В случае ликвидации Группы погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 21.

Анализ субординированных займов по срокам погашения представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

14 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	650 000	700 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(650 000)	(700 000)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в рублях	2,25	2,43

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 558 648	5 862 400
Долговые ценные бумаги	1 339 198	1 767 412
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 105 880	391 129
Доход от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	197 044	245 684
Итого процентные доходы	8 200 770	8 266 625
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 689 223)	(1 444 144)
Срочные вклады физических лиц	(812 932)	(944 644)
Срочные депозиты других банков	(340 521)	(115 571)
Субординированные кредиты	(180 869)	(207 183)
Текущие средства клиентов	(50 341)	(222 587)
Выпущенные векселя	(38 530)	(19 381)
Корреспондентские счета других банков	(5 721)	(18 068)
Итого процентные расходы	(3 118 137)	(2 971 578)
Расходы, напрямую связанные со страховым депозитам	(87 434)	(76 366)
Чистые процентные доходы	4 995 199	5 218 681

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	940 000	867 942
Комиссии по гарантиям выданным	459 483	407 464
Комиссии по кассовым операциям	100 513	106 685
Комиссии по брокерским операциям	8 447	12 642
Комиссии по инкассации	7 849	16 225
Комиссии по торговому финансированию	3 052	1 271
Комиссии по депозитарным операциям	1 396	2 379
Прочее	9 983	11 783
Итого комиссионные доходы	1 530 723	1 426 391
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(347 801)	(315 297)
Комиссии по кассовым операциям	(55 108)	(54 939)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 064)	(5 802)
Прочее	(25 649)	(22 339)
Итого комиссионные расходы	(433 622)	(398 377)
Чистый комиссионный доход	1 097 101	1 028 014

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Обслуживание программного обеспечения	139 085	122 336
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	115 385	110 192
Операционная аренда помещений	104 004	88 851
Амортизация основных средств	97 714	90 446
Расходы, относящиеся к основным средствам	88 063	97 714
Ремонт, обслуживание и закупки	85 088	68 832
Рекламные и маркетинговые услуги	51 576	8 374
Телекоммуникации	32 111	31 152
Страхование	13 355	13 937
Представительские расходы и спонсорская поддержка	10 150	8 007
Прочее	121 799	142 586
Итого административные и прочие операционные расходы	858 330	782 427

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального страхования в сумме 375 929 тысяч рублей, из них расходы в Пенсионный фонд в размере 265 529 (за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2016: 342 361 тысяч рублей и 221 077 тысяч рублей соответственно). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

18 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков. 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.

Значительные концентрации. По состоянию на 30 июня 2017 года, совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были в 1 банке-контрагенте с рейтингом не ниже «BBB-» (2016 г.: в 3 банках не ниже «BBB-»). Совокупная сумма этих депозитов составила 23 042 083 тысячи рублей (2016 г.: 24 845 885 тысяч рублей), или 99,2% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 99,9%).

По состоянию на 30 июня 2017 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 24 041 830 тысяч рублей (2016 г.: 26 850 996 тысяч рублей) или 26,3% (2016 г. 30,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 32 127 287 тысяч рублей (2016 г.: 35 640 702 тысяч рублей), или 35,1% (2015 г.: 40,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 30 июня 2017 года совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были в 2 банках-контрагентах (2016 г.: в 3 банках). Совокупная сумма этих средств составила 3 885 000 тысяч рублей (2016 г.: 4 292 540 тысяч рублей), или 64,5% (2016 г.: 54,8%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе средств других банков нет средств, привлеченных от ЦБ РФ (2016 г.: не было средств, полученных от ЦБ РФ). См. Примечание 11.

По состоянию на 30 июня 2017 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 20 002 311 тысяч рублей (2016 г.: 18 309 897 тысячи рублей) или 15,3% (2015 г.: 14,3%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 26 749 691 тысячу рублей (2016 г.: 24 241 115 тысяч рублей) или 20,5% (2016 г.: 19,0%) от общей суммы средств клиентов.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Группы. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Группы.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Группе созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Группы осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщика, залоговым обеспечением по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Департамент Кредитования и Департамент Анализа Рисков Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Группы предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 20.

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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2016 г.			
	Монетарные финансо- вые активы	Монетарные финансо- вые обязатель- ства	Производные финансовые инструменты	Нетто- позиция	Монетарные финансо- вые активы	Монетарные финансо- вые обязатель- ства	Производ- ные финансовые инструменты	Нетто- позиция
Российские рубли	125 537 307	102 303 762	4 600 528	27 834 073	121 274 658	98 182 979	3 712 628	26 804 307
Доллары США	35 063 863	30 541 084	(3 204 580)	1 318 199	36 145 472	32 619 353	(2 797 078)	729 041
Евро и другие валюты	11 751 937	9 895 613	(1 397 555)	458 769	12 281 249	10 698 216	(868 834)	714 199
Итого	172 353 107	142 740 459	(1 607)	29 611 041	169 701 379	141 500 548	46 716	28 247 547

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

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. Группа проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Группы.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Группы в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Группа использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Позиция в долларах США	1 318 200	729 041
Показатель VaR по позициям в долларах США	13 460	12 582
Позиция по евро и другим валютам	458 769	714 199
VAR по позициям в евро и другим валютам	5 334	12 739
Итого VAR по валютному портфелю	18 794	25 321

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Группы в случае реализации валютного риска по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 18 129 тысяч рублей (2016 г.: 24 773 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года внутренний лимит на размер ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка (2016 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка.).

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет вложения в долевыми ценные бумаги с рейтингом не ниже «BBB-» в размере 1 773 451 тысячи рублей (2016 г.: вложения в долевыми ценные бумаги, не имеющие рейтинга, в размере 48 083 тысячи рублей).

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Группа проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Группы своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей.

Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в бухгалтерском балансе основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	4 945 671	21 680	44 306	1 196 922	-	6 208 579
Средства клиентов – физические лица	9 055 012	11 297 339	14 639 758	3 405 988	-	38 398 097
Средства клиентов – юридические лица	81 447 542	10 506 602	1 559 759	284 848	13 449	93 812 200
Выпущенные векселя	567 651	541 137	269 725	255 166	-	1 633 679
Субординированные кредиты	119	-	1 033 577	418 948	3 924 372	5 377 016
Прочие финансовые обязательства	885 854	-	-	-	-	885 854
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	96 901 849	22 366 758	17 547 125	5 561 872	3 937 821	146 315 425
Обязательства кредитного характера	5 332 183	11 036 735	17 613 836	10 124 930	156 928	44 264 612

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	6 095 866	417 189	30 435	1 547 964	-	8 091 454
Средства клиентов – физические лица	9 052 322	12 007 578	11 722 086	2 918 451	-	35 700 437
Средства клиентов – юридические лица	80 452 327	8 550 947	3 773 838	553 300	10 044	93 340 456
Выпущенные векселя	66 481	240 532	1 046 745	267 333	-	1 621 091
Субординированные кредиты	121	-	1 033 577	418 948	3 924 372	5 377 018
Прочие финансовые обязательства	300 417	-	-	-	-	300 417
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	95 967 534	21 216 246	17 606 681	5 705 996	3 934 416	144 430 873
Обязательства кредитного характера	3 955 330	14 781 106	10 148 447	13 671 705	752 528	43 309 116

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 810 555	-	-	-	-	9 810 555
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 140 428	-	-	-	-	1 140 428
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	29 868 940	-	-	-	-	29 868 940
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 773 451	18 479 767	-	-	-	20 253 218
Средства в других банках	23 225 620	-	-	941	-	23 226 561
Кредиты и авансы клиентам	1 429 968	13 490 961	17 656 760	34 750 644	15 888 163	83 216 496
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 466 339	1 075 053	610 344	863 818	-	4 015 554
Прочие финансовые активы	821 355	-	-	-	-	821 355
Итого монетарные финансовые активы	69 536 656	33 045 781	18 267 104	35 615 403	15 888 163	172 353 107
Средства других банков	4 944 848	21 084	43 990	1 011 061	-	6 020 983
Средства клиентов	90 451 741	21 452 149	15 573 582	3 221 310	12 098	130 710 880
Выпущенные векселя	566 520	532 601	261 052	237 201	-	1 597 374
Субординированные кредиты	119	980 000	-	300 000	2 245 249	3 525 368
Прочие финансовые обязательства	885 854	-	-	-	-	885 854
Итого монетарные финансовые обязательства	96 849 082	22 985 834	15 878 624	4 769 572	2 257 347	142 740 459
Чистый разрыв ликвидности	(27 312 426)	10 059 947	2 388 480	30 845 831	13 630 816	29 612 648
Чистый совокупный разрыв ликвидности	(27 312 426)	(17 252 479)	(14 863 999)	15 981 832	29 612 648	-

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	14 921 179	-	-	-	-	14 921 179
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 189 035	-	-	-	-	1 189 035
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	45 535 642	-	-	-	-	45 535 642
Средства в других банках	22 868 615	1 987 916	-	-	-	24 856 531
Кредиты и авансы клиентам	845 527	12 836 045	21 325 042	29 278 924	14 702 485	78 988 023
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	483 600	1 122 509	1 770 467	-	3 376 576
Прочие финансовые активы	834 393	-	-	-	-	834 393
Итого монетарные финансовые активы	86 194 391	15 307 561	22 447 551	31 049 391	14 702 485	169 701 379
Средства других банков	6 092 576	412 541	28 359	1 299 712	-	7 833 188
Средства клиентов	89 413 272	20 219 984	14 861 147	3 191 644	9 864	127 695 911
Выпущенные векселя	66 480	238 132	1 010 331	247 968	-	1 562 911
Субординированные кредиты	-	-	980 174	300 000	2 305 084	3 585 258
Прочие финансовые обязательства	823 280	-	-	-	-	823 280
Итого монетарные финансовые обязательства	96 395 608	20 870 657	16 880 011	5 039 324	2 314 948	141 500 548
Чистый разрыв ликвидности	(10 201 217)	(5 563 096)	5 567 540	26 010 067	12 387 537	28 200 831
Чистый совокупный разрыв ликвидности	(10 201 217)	(15 764 313)	(10 196 773)	15 813 294	28 200 831	-

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

Для целей управления ликвидностью Группа на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 30 июня 2017 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 46 103 459 тысяч рублей (2016 г.: 45 248 804 тысячи рублей).

В целях поддержания ликвидности Группа в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по овердрафтам по корреспондентским счетам, открытым в ЦБ РФ	5 000 000	5 000 000
Неиспользованные лимиты по кредитам в других банках	919 026	927 882
Итого неиспользованные кредиты и лимиты по овердрафтам	5 919 026	5 927 882

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекал средства в рамках указанных выше лимитов.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 9,25% установлен ЦБ РФ). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенантов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основной капитал	25 627 572	24 996 417
Добавочный капитал	7 396 503	5 229 580
Суммы, вычтенные из основного и добавочного капитала	(593 793)	(418 086)
Итого капитал в соответствии с требованиями ЦБ РФ	32 430 282	29 807 911
Активы, взвешенные с учетом риска	230 114 663	205 444 614
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	14,1%	14,5%

19 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с Базель I:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал		441 071	441 071
Эмиссионный доход		2 866 859	2 866 859
Нераспределенная прибыль		28 126 379	25 928 755
Итого капитал 1-го уровня		31 434 309	29 236 685
Капитал 2-го уровня			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(75 878)	-
Резерв по переоценке зданий и земли		1 306 250	1 334 129
Субординированные кредиты		2 480 865	2 826 193
Итого капитал 2-го уровня		3 711 237	4 160 322
Итого капитал		35 145 546	33 397 007
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск		142 047 480	137 742 432
Рыночный риск		37 486 153	47 172 045
Итого активы, взвешенные с учетом риска		179 533 633	184 914 477
Основной капитал первого уровня (соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом рисков)		17,51%	15,81%
Норматив достаточности капитала (соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом рисков)		19,58%	18,06%

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 30 июня 2017 года, а также в течение 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала H1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на уровне выше минимального значения (9.25%).

20 Условные обязательства

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 профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 30 июня 2017 года не требовался (31 декабря 2016 год: не требовался).

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

20 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

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.

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.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (31 декабря 2016 год: резерв не требовался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера (31 декабря 2016 г.: не имела).

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	228 684	194 843
От 1 до 5 лет	262 776	294 442
Более 5 лет	104 506	127 699
Итого обязательства по операционной аренде	595 966	616 984

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на отдельные виды деятельности, использование активов и некоторые виды сделок;

20 Условные обязательства (продолжение)

Финансовые условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, совокупный риск на одного Заёмщика, совокупный риск на 20 крупнейших Заёмщиков в кредитном портфеле, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заимствований и объявление дефолта.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все указанные выше особые условия.

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. 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:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	43 578 897	42 968 265
Импортные аккредитивы	685 715	340 851
Итого обязательства кредитного характера	44 264 612	43 309 116

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера составил 316 449 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 72 179 тысяч рублей) (Примечание 17).

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	43 048 655	42 676 271
Доллары США	946 993	396 804
Прочее	268 964	236 041
Итого	44 264 612	43 309 116

20 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (см. Примечания 6 и 11)	-	-	2 847 230	2 687 248
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (см. Примечания 7 и 11)	3 035 149	2 963 620	-	-
Кредиты и авансы клиентам (см. Примечания 10 и 11)	83 409	106 792	147 645	163 879
Итого	3 118 558	3 070 412	2 994 875	2 851 127

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 140 428 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 189 035 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это раскрыто в Примечании 3.

21 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за год, а также производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты с ограничениями в других банках	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	4,0% – 9,3%	10,4% – 10,4%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Крупные кредиты	1,6% – 11,5%	3,1% – 13,1%
Средние кредиты	2,4% – 13,2%	3,2% – 14,7%
Кредиты малому бизнесу	2,4% – 13,2%	4,2% – 14,7%
Кредиты физическим лицам	6,4% – 20,1%	2,0% – 23,0%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 11,4% в 2017 году (31 декабря 2016 г.: от 0,01% до 10,5%).

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

21 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 810 555	9 810 555	14 921 179	14 921 179
- Денежные средства в кассе (уровень 1)	1 961 990	1 961 990	2 823 588	2 823 588
- Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (уровень 2)	4 004 778	4 004 778	5 870 209	5 870 209
- Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО) с первоначальным сроком погашения в 1 день	1 789 086	1 789 086	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (уровень 2)	1 236 129	1 236 129	3 026 129	3 026 129
- Остатки на расчетных счетах в торговых системах (уровень 2)	818 572	818 572	3 201 253	3 201 253
- Обязательные остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (уровень 2)	1 140 428	1 140 428	1 189 035	1 189 035
Средства в других банках (уровень 2)	23 226 561	23 226 561	24 856 531	24 860 858
- Срочные депозиты в других банках	183 372	183 372	5 045 293	5 045 839
- Депозиты с ограничениями, связанными с аккредитивами	1 106	1 106	11 642	11 642
- Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	23 042 083	23 042 083	19 799 596	19 803 377
Кредиты и авансы клиентам (уровень 3)	83 216 496	84 771 406	78 988 023	79 302 480
- Крупные кредиты	35 179 993	35 550 681	33 474 544	33 635 823
- Средние кредиты	29 261 494	29 284 175	26 540 615	26 381 924
- Кредиты малым организациям	4 044 202	4 075 372	3 777 009	3 800 626
- Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	533 754	533 754	529 847	529 847
- Потребительские кредиты	1 197 119	1 216 935	1 286 370	1 297 528
- кредиты на покупку автомобилей	51 394	52 671	94 821	96 145
- Ипотечные кредиты	12 948 540	14 057 818	13 284 817	13 560 587
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (уровень 1)	4 015 554	4 280 960	3 376 576	3 694 558
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (уровень 3)	821 355	821 355	804 148	804 148
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	122 230 949	124 051 265	124 135 492	124 772 258

21 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков (уровень 2)	6 020 983	6 020 983	7 833 188	7 833 188
- Средства других банков	4 775 799	4 775 799	5 003 610	5 003 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 245 184	1 245 184	2 829 578	2 829 578
Клиентские счета (уровень 2)	130 710 880	130 975 438	127 695 911	127 930 727
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	51 420 088	51 420 088	47 318 409	47 318 409
- Срочные депозиты	42 093 497	42 066 064	45 593 283	45 570 518
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	7 329 917	7 329 917	6 912 924	6 912 924
- Срочные депозиты	29 867 378	30 159 369	27 871 295	28 128 876
Выпущенные векселя (уровень 2)	1 597 374	1 593 148	1 562 911	1 554 041
- Векселя	1 597 374	1 593 148	1 562 911	1 554 041
Субординированные кредиты (уровень 3)	3 525 368	3 616 085	3 585 258	3 590 496
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (уровень 3)	885 854	885 854	823 280	823 280
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	142 740 459	143 091 508	141 500 548	141 731 732
(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	43 578 897	459 483	42 968 265	882 202
Импортные аккредитивы	685 715	685 715	340 851	340 851
Итого обязательства кредитного характера	44 264 612	1 145 198	43 309 116	1 223 053

21 Справедливая стоимость (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 280 425	-
- Суверенные еврооблигации	4 079 855	-	9 657 163	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 129 054	24 049	7 095 960	-
- Корпоративные еврооблигации	21 635 982	-	25 454 011	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	48 083	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 555	-	-	-
- Суверенные еврооблигации	3 645 565	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	7 567 033	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	7 034 655	-	-	-
- Муниципальные облигации	196 959	-	-	-
- Корпоративные акции	1 773 451	-	-	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные договоры	-	13 218	30 245	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	50 098 109	37 267	45 565 887	-

21 Справедливая стоимость (продолжение)

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Котировки на активном рынке (уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные договоры	-	14 825	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	14 825	-	-

22 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) займы и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Все финансовые активы Группы, за исключением активов, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или резерв по переоценке (торговых ценных бумаг, прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производных финансовых инструментов), отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и были предназначены для торговли..

23 Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все акционеры Группы были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Торговые ценные бумаги			
Рубли, процентная ставка 11,9%	1 472 414	-	-
Средства в других банках			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	11 261	2 775 785	7 473
Доллары США, процентная ставка 10,5% годовых	-	-	386
Евро, процентная ставка 8,0% годовых	-	3 584	-
Рубли, процентная ставка 10-22% годовых	11 261	2 772 201	7 087
Резерв под обесценение кредитов	63	29 261	50
Средства других банков			
Прочие валюты	141	-	-
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0,1%	175 619	31 128	15 525
Срочные депозиты клиентов	536 148	-	243 885
Евро, процентная ставка 0,2-0,8% годовых	93 699	-	1 993
Рубли, процентная ставка 6,15-9,25% годовых	58 445	-	131 568
Доллары США, процентная ставка 0,4-2% годовых	384 004	-	110 324
Субординированные кредиты	2 545 368	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0% годовых	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0% годовых	2 245 368	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	89 006	142 019	512
Процентные расходы	(153 940)	-	(6 912)
Комиссионные доходы	1 554	188	582

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	30 233	3 844 967	10 099
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	289
Евро, процентная ставка 4,8-8,0%	-	448 659	-
Рубли, процентная ставка 9,5-26,0%	30 233	3 396 308	9 810
Резерв под обесценение кредитов	201	105 153	273
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0,1%	190 997	242 028	17 991
Срочные депозиты клиентов	511 315	80 085	50 167
Евро, процентная ставка 0,3-1,8%	95 378	4 626	1 807
Рубли, процентная ставка 6,0-10,5%	95 318	18 621	31 287
Доллары США, процентная ставка 0,8-2,4%	320 619	56 838	17 073
Субординированные кредиты	2 604 962	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 604 962	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2016 года:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	100 304	262 567	2 421
Процентные расходы	(332 769)	(6 875)	(927)
Комиссионные доходы	1 244	7 711	169
Арендный доход	-	30 796	-
Прочие административные и прочие операционные расходы	(264)	(34 022)	(131)

¹ Акционеры – включая членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками Группы.

² Ключевое руководство – сотрудники Группы, оказывающие существенное влияние на принятие управленческих решений, за исключением указанных в сноске 1.

Кроме того, были проведены начисления вознаграждения ключевому руководству, включая тех, кто является акционерами Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		30 июня 2016 г. (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Расходы на персонал, вкл.:				
- Заработная плата	135 886	13 158	146 918	36 765
- Вознаграждения сотрудникам и связанные с ними расходы	155 695	329 450	-	-
Итого	291 581	342 608	146 918	36 765

24 События после отчетной даты

В августе 2017 года Совет Директоров рекомендовал выплатить дивиденды в размере 850 000 тыс. рублей.