

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2017 г.	Доля владения 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 сентября 2017 года Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришина С. А. (31 декабря 2016 г.: Группа 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 также занимается лизинговой деятельностью через свои дочерние предприятия.

Группа имеет шесть филиалов (31 декабря 2016 г.: шесть 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 14 (31 декабря 2016 г.: 13) представительств в Москве и одно (31 декабря 2016 г.: одно) представительство в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 2 619 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. См. Примечание 43. Экономика Российской Федерации развивалась в 2017 году после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Основа подготовки финансовой отчетности 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 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 58,0169 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,4483 рубля 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. Операции Группы не подвержены сезонности или цикличности.

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

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. Вложение средств в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, характерно для банковского бизнеса и соответствует намерению удерживать данные ценные бумаги в целях поддержания ликвидности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность не была раскрыта в виду 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.

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

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

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.

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 субординированным кредитам 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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 962 723	5 870 209
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- в Российской Федерации	805 308	171 957
- в других странах	1 235 567	2 854 172
Денежные средства в кассе	1 847 405	2 823 588
Депозиты «овернайт» в других банках, обеспеченные ценными бумагами	2 009 995	-
Счета в расчетных организациях	1 470 119	3 201 253
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 331 117	14 921 179

По состоянию на 30 сентября 2017 года эквиваленты денежных средств в сумме 2 009 995 тысяч рублей (2016 г.: ноль) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 2 187 770 тысяч рублей.

6 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	20 500 364	25 454 011
Корпоративные облигации	4 147 283	7 095 960
Суверенные еврооблигации	3 101 746	6 809 933
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	3 280 425
Итого торговые ценные бумаги	27 749 393	42 640 329
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
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 долевыми торговые ценные бумаги	-	48 083
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	27 749 393	45 535 642

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

6 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 года торговые ценные бумаги не были переданы в залог, и у Группы отсутствовала дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные еврооблигации	10 366 606	-
Корпоративные облигации	3 247 497	-
Суверенные еврооблигации	2 894 082	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 057 687	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 565 872	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки		
Суверенные еврооблигации	3 760 418	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	3 760 418	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	21 326 290	-

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 3 760 418 тысяч рублей были проданы по операциям РЕПО. Сумма связанного обязательства составила 3 673 412 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 20.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Суверенные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
ЦБ РФ	-	-	-	506 180	506 180
A	43 934	-	-	-	43 934
BBB-	1 749 793	6 654 500	1 227 103	551 507	10 182 903
BB+	3 059 923	-	640 520	-	3 700 443
BB	2 725 461	-	201 567	-	2 927 028
BB-	811 890	-	518 342	-	1 330 232
B+	1 975 605	-	659 965	-	2 635 570
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	10 366 606	6 654 500	3 247 497	1 057 687	21 326 290

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	1 545 216	2 026 691
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 553 060	-
Корпоративные еврооблигации	845 831	1 227 981
Корпоративные облигации	-	121 904
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 944 107	3 376 576

По состоянию на 30 сентября 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, у Группы отсутствовала дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	10 006 235	19 799 596
Срочные депозиты в других российских банках	1 099	5 046 392
Депозиты с ограничениями, связанными с аккредитивами	1 096	11 642
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 099)	(1 099)
Итого средства в других банках	10 007 331	24 856 531

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года средства в других банках в сумме 10 006 235 тысячи рублей (2016 г.: 19 799 596 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 10 913 607 тысяч рублей (2016 г.: 21 313 916 тысяч рублей).

На 30 сентября 2017 г. ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО с банками, на сумму 1 705 671 рублей были переданы в залог по договору РЕПО с прочими банками.

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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- крупные кредиты	40 338 575	36 875 492
- средние кредиты	35 558 174	30 687 315
- кредиты малому бизнесу	4 511 892	3 973 650
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	80 408 641	71 536 457
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	13 193 388	14 355 284
- Потребительские кредиты	1 335 811	2 006 884
- Кредиты на покупку автомобилей	38 017	114 025
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	742 346	529 847
Итого кредиты и авансы физическим лицам	15 309 562	17 006 040
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов	95 718 203	88 542 497
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(8 956 167)	(9 554 474)
Итого кредиты и авансы клиентам	86 762 036	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.

Кредиты одному заемщику или группе связанных заемщиков признаются в категории «кредиты предприятиям малого бизнеса» на основании определенных критериев. 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 г.: 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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
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	344 324	730 773	76 117	(7 351)	(2 381)	(94 890)	1 046 592
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные, и выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	(761 608)	(73 577)	(567 370)	(14 597)	(227 747)	(1 644 899)
Резерв под обесценение займов на 30 сентября 2017 года	3 745 272	4 115 865	199 181	145 793	2 226	747 830	8 956 167

В течение девяти месяцев 2017 года Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты на общую сумму 6 699 тысяч рублей с резервом под обесценение на сумму 1 119 тысяч рублей, за 5 580 тысяч рублей денежными средствами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	
(в тысячах российских рублей)							
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	134 421	1 011 696	(82 239)	40 368	4 707	269 482	1 378 435
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные, и выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	-	(5 700)	(23 698)	-	(340 787)	(370 185)
Резерв под обесценение займов на 30 сентября 2016 года	2 788 158	4 190 460	246 171	746 005	21 725	1 239 971	9 232 490

В течение девяти месяцев 2016 года, Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты на общую сумму 160 880 тысяч рублей с резервом под обесценение на сумму 71 938 тысяч рублей, за 88 942 тысячи рублей денежными средствами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 309 562	16.0	17 006 040	19.2
Государственные организации	15 880 655	16.6	16 016 337	18.1
Прочая торговая деятельность	15 221 101	15.9	10 345 950	11.7
Услуги	9 550 531	10.0	7 938 245	9.0
Тяжелая промышленность	5 810 123	6.1	5 653 872	6.4
Недвижимость	5 352 977	5.6	4 369 177	4.9
Строительство	5 323 586	5.6	3 439 793	3.9
Легкая промышленность	4 895 123	5.1	6 162 421	7.0
Торговля транспортными средствами и частями	3 926 680	4.1	3 868 741	4.4
Торговля товарами широкого потребления	3 721 850	3.9	2 199 020	2.5
Финансовый сектор	3 635 022	3.8	2 882 413	3.3
Металлургия	2 699 203	2.8	5 383 118	6.1
Перерабатывающая промышленность	1 455 377	1.5	927 318	1.0
Торговля продуктами питания	1 376 581	1.4	1 177 301	1.3
Торговля оборудованием	1 019 466	1.1	963 138	1.1
Прочее	540 366	0.5	209 613	0.1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	95 718 203	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 сентября 2017 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Договоры обратного РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене- ние	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	-	15 475 310	4 313 212		19 788 522	(671 099)	19 117 423	3,4%
- вторая категория качества	-	3 918 315	-		3 918 315	(239 551)	3 678 764	6,1%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	5 000		5 000	(5 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	6 426		6 426	(5 950)	476	92,6%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 392		4 392	(4 392)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	16 481		16 481	(16 467)	14	99,9%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	166 381		166 381	(166 381)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	-	19 393 625	4 511 892	-	23 905 517	(1 108 840)	22 796 677	4,6%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	19 686 757	9 210 024	-	-	28 896 781	(594 158)	28 302 623	2,1%
- вторая категория качества	10 641 883	702 855	-	-	11 344 738	(797 152)	10 547 586	7,0%
- третья категория качества	10 009 935	3 425 845	-	-	13 435 780	(3 027 877)	10 407 903	22,5%
- четвертая категория качества	-	1 803 558	-	-	1 803 558	(1 510 024)	293 534	83,7%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	20 741	-	-	20 741	(20 741)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	397 396	-	-	397 396	(397 396)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	10 594	-	-	10 594	(10 594)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	593 536	-	-	593 536	(593 536)	-	100,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	40 338 575	16 164 549	-	-	56 503 124	(6 951 478)	49 551 646	12,3%
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	40 338 575	35 558 174	4 511 892	-	80 408 641	(8 060 318)	72 348 323	10,0%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Потребительские кредиты	Автокредиты	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	1 147 871	34 089	10 387 961	-	11 569 921	(53 882)	11 516 039	0,5%
- вторая категория качества	2 349	-	824 377	-	826 726	(52 327)	774 399	6,3%
- третья категория качества	2 201	-	1 066 291	-	1 068 492	(165 451)	903 041	15,5%
- четвертая категория качества	62	-	-	-	62	(62)	-	100,0%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа менее 30 дней	33 498	369	150 953	-	184 820	(3 078)	181 742	1,7%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	4 895	-	101 933	-	106 828	(55 818)	51 010	52,3%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 671	484	99 632	-	104 787	(77 417)	27 370	73,9%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 540	285	108 510	-	120 335	(85 506)	34 829	71,1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 935	1 372	99 286	-	121 593	(59 438)	62 155	48,9%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	107 789	1 418	354 445	-	463 652	(342 870)	120 782	73,9%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	1 335 811	38 017	13 193 388	-	14 567 216	(895 849)	13 671 367	6,1%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Не просроченные								
- первая категория качества	-	-	-	742 346	742 346	-	742 346	0,0%
Итого оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	742 346	742 346	-	742 346	0,0%
Итого кредиты и авансы физическим лицам	1 335 811	38 017	13 193 388	742 346	15 309 562	(895 849)	14 413 713	5,9%

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	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	-	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%
- четвертая 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 качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Потребительские кредиты	Автокредиты	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	0.5%
- вторая категория качества	3 379	-	965 791	-	969 170	(61 263)	907 907	6.32%
- третья категория качества	3 077	-	1 412 091	-	1 415 168	(244 147)	1 171 021	17.25%
- четвертая категория качества	58	-	22 598	-	22 656	(18 365)	4 291	81.06%
Просроченные кредиты								
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 944	1 558	136 156	-	161 658	(13 862)	147 796	8.57%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 783	916	70 516	-	87 215	(49 609)	37 606	56.88%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 198	309	48 553	-	53 060	(26 012)	27 048	49.02%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45 464	793	49 332	-	95 589	(70 141)	25 448	73.38%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 347	2 662	276 845	-	299 854	(188 435)	111 419	62.84%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	644 856	17 782	524 596	-	1 187 234	(1 077 145)	110 089	90.73%
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	10.99%
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	10.64%

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. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 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, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21.

11 Средства других банков

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 402 409	2 829 578
Кредиты других банков	2 327 446	2 316 362
Кредиты от других банков по договорам РЕПО	5 240 080	2 687 248
Итого средства других банков	8 969 935	7 833 188

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 83 125 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 163 879 тысяч рублей), были обеспечены правом требования оплаты задолженности от заемщиков Группы. См. Примечание 10.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках договоров РЕПО с другими банками, раскрыта в Примечаниях 6, 7 и 9.

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

11 Средства других банков (продолжение)

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 20.

12 Средства клиентов

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица	85 133 305	92 911 692
- Текущие/расчетные счета	52 630 684	47 318 409
- Срочные депозиты	32 502 621	45 593 283
Физические лица	39 787 494	34 784 219
- Текущие счета/счета до востребования	8 614 369	6 912 924
- Срочные депозиты	31 173 125	27 871 295
Итого средства клиентов	124 920 799	127 695 911

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 сентября 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i> Контрагент	Валюта	Ставка	Срок размещения	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
REG Holding Limited	Рубли	12,00%	18 апреля 2020 г.	300 000	300 000
ВЭБ	Рубли	6,50%	2 ноября 2017 г.	980 175	980 174
REG Holding Limited	Доллары США	12,00%	7 ноября 2022 г.	2 204 863	2 305 084
Итого субординированные кредиты				3 485 038	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 сентября 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 раскрыта в Примечании 23.

14 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 500 000	700 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 500 000)	(700 000)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в рублях	5.20	2.43

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8 327 441	8 556 525
Долговые ценные бумаги	1 967 786	2 801 713
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 644 803	740 545
Доход от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	281 968	342 173
Итого процентные доходы	12 221 998	12 440 956
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 406 650)	(2 218 324)
Срочные вклады физических лиц	(1 248 706)	(1 372 631)
Срочные депозиты других банков	(75 215)	(169 481)
Субординированные кредиты	(274 028)	(307 143)
Текущие средства клиентов	(512 059)	(391 442)
Выпущенные векселя	(55 639)	(31 365)
Корреспондентские счета других банков	(7 537)	(27 364)
Итого процентные расходы	(4 579 834)	(4 517 750)
Расходы, напрямую связанные со страховым депозитам	(135 584)	(111 403)
Чистые процентные доходы	7 506 580	7 811 803

16 Комиссионные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 444 772	1 344 682
Гарантии выданные	719 350	636 417
Кассовые операции	150 186	160 164
Брокерские операции	13 141	18 517
Инкассация	11 492	21 841
Торговое финансирование	10 313	1 875
Депозитарные операции	2 101	4 808
Прочее	15 029	17 033
Итого комиссионные доходы	2 366 384	2 205 337
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(546 946)	(485 918)
Кассовые операции	(82 601)	(81 710)
Операции с иностранной валютой	(8 096)	(10 393)
Прочее	(37 170)	(36 589)
Итого комиссионные расходы	(674 813)	(614 610)
Чистый комиссионный доход	1 691 571	1 590 727

17 Административные и прочие операционные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Поддержание программного обеспечения	234 875	240 215
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	171 131	156 539
Операционная аренда помещений	158 528	133 358
Амортизация основных средств	149 348	147 460
Расходы, относящиеся к основным средствам	123 572	132 101
Ремонт, обслуживание и закупки	127 820	102 755
Рекламные и маркетинговые услуги	63 734	15 485
Профессиональные услуги	67 588	9 339
Телекоммуникации	48 876	47 289
Страхование	20 113	21 228
Представительские расходы и спонсорская поддержка	14 077	8 700
Прочее	98 012	31 798
Итого административные и прочие операционные расходы	1 277 674	1 046 267

17 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы на социальное страхование в размере 550 821 тысячу рублей, в том числе перечисления в пенсионный фонд в размере 387 458 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.: 488 075 тысяч рублей и 342 361 тысячу 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 сентября 2017 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были размещены в одном банке-контрагенте, рейтинг которого был не ниже «BBB-» (2016 г.: в трех банках, рейтинг которых был не ниже «BBB-»). Совокупная сумма этих депозитов составила 10 006 232 тысячи рублей (2016 г.: 24 845 885 тысяч рублей), или 99,8% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 99,9%).

По состоянию на 30 сентября 2017 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 24 747 686 тысяч рублей (2016 г.: 26 850 996 тысяч рублей) или 25,9% (2016 г. 30,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 33 972 397 тысяч рублей (2016 г.: 35 640 702 тысячи рублей), или 35,5% (2016 г.: 40,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 30 сентября 2017 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были размещены в трех банках-контрагентах (2016 г.: в трех банках). Совокупная сумма этих средств составила 7 255 854 тысячи рублей (2016 г.: 4 292 540 тысяч рублей), или 85,9% (2016 г.: 54,8%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 15 999 187 тысяч рублей (2016 г.: 18 309 897 тысяч рублей) или 12,8% (2016 г.: 14,3%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 21 317 354 тысячи рублей (2016 г.: 24 241 115 тысяч рублей) или 17,1% (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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.
- 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.

Ввиду диверсификации кредитного портфеля, Группа на текущий момент не устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам.

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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 10.

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.

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:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2016 г.			
	Монетар- ные	Денежные	Производ- ные	Нетто- позиция	Монетар- ные	Денежные	Производ- ные	Нетто- позиция
	финансо- вые активы	финансо- вые обязатель- ства	финансо- вые инстру- менты		финансо- вые активы	финансо- вые обяза- тельства	финансо- вые инстру- менты	
(в тысячах российс- ких рублей)								
Российс- кие рубли	118 567 132	97 514 076	7 101 067	28 154 123	121 274 658	98 182 979	3 712 628	26 804 307
Доллары США	40 107 659	32 557 765	(5 814 839)	1 735 055	36 145 472	32 619 353	(2 797 078)	729 041
Евро и другие валюты	11 553 949	9 739 545	(1 253 363)	561 041	12 281 249	10 698 216	(868 834)	714 199
Итого	170 228 740	139 811 386	32 865	30 450 219	169 701 379	141 500 548	46 716	28 247 547

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Позиция в долларах США	1 735 055	729 041
Показатель VaR по позициям в долларах США	16 997	12 582
Позиция по евро и другим валютам	561 041	714 199
VAR по позициям в евро и другим валютам	6 324	12 739
Итого VAR по валютному портфелю	22 419	24 773

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 сентября 2017 года составляют 22 419 тысяч рублей (2016 г.: 24 773 тысячи рублей).

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. На 30 сентября 2017 года у Группы не было существенных инвестиций в долевыми ценные бумаги (2016 г.: инвестиции в долевыми ценные бумаги, не имеющие рейтинга, составляли 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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 сентября 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.

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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 месяцев	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	7 218 795	17 339	643 923	1 134 245	143	9 014 445
Средства клиентов – физические лица	10 235 929	14 558 483	12 441 399	3 734 678	-	40 970 489
Средства клиентов – юридические лица	75 727 902	7 266 906	2 088 419	281 938	39 064	85 404 229
Выпущенные векселя	257 973	549 315	252 642	597 975	-	1 657 905
Субординированные кредиты	221	985 934	-	392 022	3 555 695	4 933 872
Прочие финансовые обязательства	845 218	-	-	-	-	845 218
Внебалансовые и условные обязательства						
Гарантии	46 309 610	-	-	-	-	46 309 610
Прочие кредитные обязательства	386 713	-	-	-	-	386 713
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	140 982 361	23 377 977	15 426 383	6 140 858	3 594 902	189 522 481

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 месяцев	Более 5 лет	Итого
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
Внебалансовые и условные обязательства						
Гарантии	42 968 265	-	-	-	-	42 968 265
Прочие кредитные обязательства	340 851	-	-	-	-	340 851
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	139 276 650	21 216 246	17 606 681	5 705 996	3 934 416	187 739 989

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 331 117	-	-	-	-	15 331 117
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 219 739	-	-	-	-	1 219 739
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	27 749 393	-	-	-	-	27 749 393
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	21 326 290	-	-	-	-	21 326 290
Средства в других банках	10 006 390	-	-	941	-	10 007 331
Кредиты и авансы клиентам	7 185 910	16 850 100	14 659 348	35 984 238	12 082 440	86 762 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 527 582	612 565	803 960	-	6 944 107
Прочие финансовые активы	888 727	-	-	-	-	888 727
Итого монетарные финансовые активы	83 707 566	22 377 682	15 271 913	36 789 139	12 082 440	170 228 740
Средства других банков	7 357 014	17 112	628 325	967 341	143	8 969 935
Средства клиентов	85 876 766	21 499 350	13 963 286	3 543 638	37 759	124 920 799
Выпущенные векселя	257 508	542 679	244 610	545 599	-	1 590 396
Субординированные кредиты	221	980 175	-	300 000	2 204 642	3 485 038
Прочие финансовые обязательства	845 218	-	-	-	-	845 218
Итого монетарные финансовые обязательства	94 336 727	23 039 316	14 836 221	5 356 578	2 242 544	139 811 386
Чистый разрыв ликвидности	(10 629 161)	(661 634)	435 692	31 432 561	9 839 896	30 417 354
Чистый совокупный разрыв ликвидности	(10 629 161)	(11 290 795)	(10 855 103)	20 577 458	30 417 354	

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 сентября 2017 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 47 235 388 тысяч рублей (31 декабря 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в ЦБ РФ	5 000 000	5 000 000
Неиспользованный лимит по кредиту в других банках	906 203	927 882
Итого неиспользованные лимиты по кредитам и овердрафтам	5 906 203	5 927 882

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекала 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 за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется нормативными 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.

19 Управление капиталом (продолжение)

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основной капитал	24 777 572	24 996 417
Добавочный капитал	8 213 309	5 229 580
Суммы, вычтенные из основного и добавочного капитала	(393 853)	(418 086)
Итого капитал в соответствии с требованиями ЦБ РФ	32 597 028	29 807 911
Активы, взвешенные с учетом риска	232 753 284	205 444 614
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	14%	14,5%

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	441 071	441 071
Эмиссион-ный доход	2 866 859	2 866 859
Нераспределенная прибыль	28 356 875	25 928 755
Итого капитал 1-го уровня	31 664 805	29 236 685
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	207 822	-
Резерв по переоценке зданий и земли	1 306 250	1 334 129
Субординированные кредиты	2 375 733	2 826 193
Итого капитал 2-го уровня	3 889 805	4 160 322
Итого капитал	35 554 610	33 397 007
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	146 359 519	137 742 432
Рыночный риск	32 769 827	47 172 045
Итого активы, взвешенные с учетом риска	179 129 346	184 914 477
Основной капитал первого уровня (соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом рисков)	17,68%	15,81%
Норматив достаточности капитала (соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом рисков)	19,85%	18,06%

19 Управление капиталом (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и по состоянию на 30 сентября 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 установленного минимального значения (9,25%).

20 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних 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 сентября 2017 года не требовался (31 декабря 2016 года: резерв не требовался).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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.

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

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 сентября 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (31 декабря 2016 г.: резерв не требовался).

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

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:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	214 160	194 843
От 1 до 5 лет	230 436	294 442
Более 5 лет	98 894	127 699
Итого обязательства по операционной аренде	543 490	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;

Финансовые ограничительные условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, совокупные существенные риски, совокупная сумма по двадцати значительным рискам по отношению к кредитному портфелю, 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.

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	46 309 610	42 968 265
Импортные аккредитивы	303 347	340 851
Прочие аккредитивы (в рублях)	83 366	-
Итого обязательства кредитного характера	46 696 323	43 309 116

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

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

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	45 729 316	42 676 271
Доллары США	704 446	396 804
Прочее	262 561	236 041
Итого	46 696 323	43 309 116

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

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

	30 сентября 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)	3 913 026	3 673 413	-	-
Кредиты и авансы клиентам (см. Примечания 10 и 11)	54 738	83 125	147 645	163 879
Итого	3 967 764	3 756 538	2 994 875	2 851 127

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 219 393 тысячи 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 котируемая 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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует 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:

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
% в год		
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты с ограничениями в других банках	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	8.4% – 8.4%	10.4% – 10,4%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Крупные кредиты	3.6% – 11.0%	3,1% – 13,1%
Средние кредиты	3.3% – 13.2%	3,2% – 14,7%
Кредиты малому бизнесу	4.0% – 13.2%	4,2% – 14,7%
Кредиты физическим лицам	3.0% – 20.5%	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 сентября 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	15 331 117	15 331 117	14 921 179	14 921 179
- Денежные средства в кассе (Уровень 1)	1 847 405	1 847 405	2 823 588	2 823 588
- Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)	7 962 723	7 962 723	5 870 209	5 870 209
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО) с первоначальным сроком погашения в 1 день	2 009 995	2 009 995	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (Уровень 2)	2 040 875	2 040 875	3 026 129	3 026 129
- Остатки на расчетных счетах в торговых системах (Уровень 2)	1 470 119	1 470 119	3 201 253	3 201 253
- Обязательные остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)	1 219 739	1 219 739	1 189 035	1 189 035
Средства в других банках (Уровень 2)	10 007 331	10 007 331	24 856 531	24 860 858
- Срочные депозиты в других банках	-	-	5 045 293	5 045 839
- Депозиты с ограничениями, связанными с аккредитивами	1 096	1 096	11 642	11 642
- Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	10 006 235	10 006 235	19 799 596	19 803 377
Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)	86 762 036	88 279 743	78 988 023	79 302 480
- Крупные кредиты	36 593 303	36 788 546	33 474 544	33 635 823
- Средние кредиты	31 442 309	31 481 905	26 540 615	26 381 924
- Кредиты малым организациям	4 312 711	4 345 646	3 777 009	3 800 626
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами (договоры обратного РЕПО)	742 346	742 346	529 847	529 847
- Потребительские кредиты	1 190 018	1 212 547	1 286 370	1 297 528
- Кредиты на покупку автомобилей	35 791	36 557	94 821	96 145
- Ипотечные кредиты	12 445 558	13 672 196	13 284 817	13 560 587
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (Уровень 1)	6 944 107	7 191 593	3 376 576	3 694 558
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	888 727	888 727	804 148	804 148
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	121 153 057	122 918 250	124 135 492	124 772 258

21 Справедливая стоимость (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 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)	8 969 935	8 969 935	7 833 188	7 833 188
- Кредитные средства в других банках	7 567 526	7 567 526	5 003 610	5 003 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 402 409	1 402 409	2 829 578	2 829 578
Клиентские счета (Уровень 2)	124 920 799	125 164 556	127 695 911	127 930 727
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	52 630 684	52 630 684	47 318 409	47 318 409
- Срочные депозиты	32 502 621	32 471 327	45 593 283	45 570 518
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	8 614 369	8 614 369	6 912 924	6 912 924
- Срочные депозиты	31 173 125	31 448 176	27 871 295	28 128 876
Выпущенные векселя (Уровень 2)	1 590 396	1 482 544	1 562 911	1 554 041
- Векселя	1 590 396	1 482 544	1 562 911	1 554 041
Субординированные кредиты (Уровень 3)	3 485 038	3 593 889	3 585 258	3 590 496
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	845 218	845 218	823 280	823 280
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	139 811 386	140 056 142	141 500 548	141 731 732

21 Справедливая стоимость (продолжение)

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера.				
Гарантии выданные	46 309 610	821 396	42 968 265	592 056
Аккредитивы	386 713	8 600	340 851	7 333
Итого обязательства кредитного характера	46 696 323	1 208 109	43 309 116	932 907

(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 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых 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	3 101 746	-	9 657 163	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 126 240	21 043	7 095 960	-
- Корпоративные еврооблигации	20 500 364	-	25 454 011	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	48 083	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 057 687	-	-	-
- Суверенные еврооблигации	6 654 500	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	3 247 497	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	10 366 606	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные договоры	-	32 993	30 245	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	49 054 640	54 036	45 565 887	-

21 Справедливая стоимость (продолжение)

	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные договоры	-	127	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	127	-	-

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 включаются в категорию займов и дебиторской задолженности, за исключением активов, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или в резерве под обесценение (таких как торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и производные финансовые инструменты). 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 между 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 каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

По состоянию на 30 сентября 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 между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2017 года по операциям между 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% годовых	1 423 914	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка 11,9% годовых	64 275		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	4 932	2 787 086	27 886
Доллары США, процентная ставка 10,5% годовых	-	-	364
Рубли, процентная ставка 10-22% годовых	4 932	2 787 086	27 522
Резерв под обесценение кредитов	41	32 325	39
Средства других банков			
Прочие валюты 0,0%	387 178	-	-
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0,1%	220 463	21 078	40 542
Срочные депозиты клиентов	656 196	-	239 689
Евро, процентная ставка 0,2-0,8% годовых	91 716	-	2 026
Рубли, процентная ставка 6,15-9,25% годовых	115 521	-	140 596
Доллары США, процентная ставка 0,4-2% годовых	448 958	-	97 067
Субординированные кредиты	2 504 863	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0% годовых	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0% годовых	2 204 863	-	-

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

	- Акционеры 1	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Вознаграждение ключевому руководящему персоналу ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	89 006	125 452	512
Процентные расходы	(153 940)	-	(6 912)
Комиссионные доходы	1 554	154	582

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям между 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% годовых	-	-	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% годовых	2 604 962	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	61 234	249 184	1 343
Процентные расходы	(267 765)	(3 099)	1 224
Комиссионные доходы	1 229	6 585	543
Арендный доход	-	23 239	-
Прочие административные и прочие операционные расходы	(4 271)	(27 960)	(1 438)

¹ Акционеры – включают членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками и акционерами Группы.

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

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Помимо этого, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, в том числе являющемуся акционерами Группы, было начислено следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)		30 сентября 2016 г. (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Расходы на персонал, в том числе:				
- Заработная плата	155 692	7 125	158 896	6 647
- Вознаграждения сотрудникам и связанные с ними расходы	264 157	365 057	392 822	182 478
Итого	419 849	372 182	551 718	189 125

24 События после окончания отчетного периода

В октябре 2017 г. ПАО «Совкомбанк» приобрело 9,16% акций в АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО). В результате данного приобретения ПАО «Совкомбанк» стало косвенным владельцем 28,69% акций АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО).

В ноябре 2017 г. субординированный кредит, полученный от «ВЭБ», был полностью погашен Банком.