

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Отчет независимого
аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Кредиты и авансы клиентам	25
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10	Гарантийные депозиты в платежных системах	30
11	Основные средства и нематериальные активы	31
12	Прочие финансовые и нефинансовые активы	32
13	Средства клиентов	32
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15	Субординированный заем	33
16	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	34
17	Акционерный капитал	34
18	Чистая маржа	35
19	Комиссионные доходы и расходы	36
20	Расходы на привлечение клиентов	36
21	(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	37
22	Административные и прочие операционные расходы	37
23	Прочий доход от операционной деятельности	38
24	Налог на прибыль	38
25	Дивиденды	40
26	Сверка чистого долга	40
27	Сегментный анализ	41
28	Управление финансовыми рисками	45
29	Управление капиталом	57
30	Условные обязательства	57
31	Производные финансовые инструменты	60
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	65
34	Операции со связанными сторонами	67



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО «Тинькофф Банк» и его дочерних организаций (далее – «Банк»/«Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 1 188 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели работу по аудиту на одном существенном бизнес компоненте Группы.
- В отношении несущественных бизнес компонентов мы выполнили аудиторские процедуры по существу, где необходимо.
- Объем аудита покрывает более 99% выручки Группы и 99% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.
- Обесценение кредитов и авансов клиентам.
- Признание процентного дохода по кредитам и авансам клиентам.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

1 188 млн. руб.

Как мы ее определили

Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне приблизительно 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что руководство производит сложные и субъективные суждения как в отношении момента признания обесценения, так и в отношении величины данного обесценения.

Основания для создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам описаны в основных принципах учетной политики. Оценка резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам проводится на коллективной основе. При этом основными предпосылками являются вероятность балансового счета стать просроченным и впоследствии дефолтным, а также ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов. Для оценки вероятности дефолта используются статистические модели. Более сложными, ввиду субъективности оценки вероятности возмещения подобных кредитов, являются модели, относящиеся к

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти ключевые средства контроля включали контроли над распределением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, идентификацией просроченных кредитов и переносом первичных данных из операционных систем в модели обесценения.

Дополнительно мы протестировали (на выборочной основе) корректность классификации кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей, а также протестировали на выборочной основе статистические модели, используемые для расчета обесценения. Подход к тестированию зависел от типа портфеля и включал

Ключевой вопрос аудита

определенным типам реструктуризированных кредитов.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Примечание 6 «Новые учетные положения» к консолидированной финансовой отчетности представляет информацию о переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») с 1 января 2018 года, включая ожидаемый эффект от перехода. Переход Группы на МСФО 9 требует значительных изменений в методике и процессе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Процесс перехода на МСФО 9 не завершен, и Группа раскрыла оценочный эффект перехода.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

тестирование программных кодов, используемых в моделях обесценения, пересчет и тестирование выгрузки данных, используемой в моделях для распределения кредитов по «корзинам» в зависимости от дней просрочки. В отношении определенных моделей, применяемых к реструктуризированным кредитам, мы сверили результаты, полученные с помощью данных моделей, к фактическим поступлениям денежных средств от данных кредитов, чтобы оценить разумность предпосылок, используемых в моделях. Мы также оценили последовательность применения руководством моделей обесценения в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Мы протестировали на выборочной основе бухгалтерские корректировки, сделанные к результатам моделей обесценения, где это применимо, рассмотрели основания для проведения корректировки, логику, данные и предпосылки, использованные для расчета корректировки.

В отношении информации о переходе Группы на МСФО 9 мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9, на предмет их соответствия требованиям МСФО 9. Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством для оценки влияния на резерв перехода на МСФО 9 с 1 января 2018 года. Аудиторские процедуры в отношении фактического влияния перехода на МСФО 9 будут завершены после завершения Группой перехода на МСФО 9.

Признание процентного дохода по кредитам и авансам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что расчет процентного дохода в дополнение к применимым номинальным процентным ставкам, включает также различные комиссионные доходы и прочие расходы. Расчет процентного дохода включает существенные предпосылки об ожидаемом сроке погашения кредитов и авансов клиентам, а также суждения о том, какие доходы и расходы включаются в процентный доход, а какие в чистый комиссионный доход.

Так как Группа имеет более чем десятилетнюю историю кредитования в различных экономических условиях, у Группы есть существенное количество информации, с помощью которой можно

Наши аудиторские процедуры в отношении эффективных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой, включали тестирование операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении номинального процентного дохода, а также комиссионных доходов и прочих расходов, которые включаются в процентный доход. Эти средства контроля включали контроли над расчетом и начислением номинального процентного дохода, комиссионных доходов и прочих расходов, составляющих часть процентного дохода, а также контроли по переносу данных из операционных систем в учетные системы.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>сформировать ожидания в отношении выплат и погашений кредитных продуктов. Эти подробные модели используются, чтобы получить более точный прогноз будущего поведения клиентов, что приводит к меньшей субъективности в используемых предположениях.</p> <p>Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», примечание 18 «Чистая маржа» и примечание 28 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о процентном доходе и эффективных процентных ставках по кредитам и авансам клиентам.</p>	<p>Мы проанализировали корректность и последовательность методологии и ее применения в отношении каждого из кредитных портфелей, оценили разумность ключевых предположений моделей, включая компоненты эффективной процентной ставки в виде комиссионных доходов и прочих расходов и ожидаемые периоды выплат кредитов на основании исторических данных. Мы также оценили математическую аккуратность моделей с помощью повторного проведения модельных расчетов, в отношении которых мы выполнили процедуры детального тестирования.</p> <p>В дополнение мы провели аналитические процедуры по существу, чтобы оценить на разумность величину процентного дохода, признанного Группой.</p>

Определение объема аудита Группы

АО «Тинькофф Банк» является материнской компанией группы компаний. Финансовая информация данной группы компаний включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Тинькофф Банк».

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа включает один существенный бизнес компонент, которым являются банковские операции Группы, осуществляемые на территории Российской Федерации. Данный компонент разделяется на розничное банковское обслуживание физических лиц и обслуживание малого и среднего бизнеса и включает два отчитывающихся предприятия, которыми являются АО «Тинькофф Банк» и ООО «Феникс». Полноценные аудиторские процедуры были проведены в отношении данного существенного бизнес компонента.

Прочие отчитывающиеся предприятия, такие как ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Тинькофф Центр Разработки» и ООО «Тинькофф Мобайл» не считаются существенными бизнес компонентами для целей аудита. Где необходимо, дополнительные аудиторские процедуры по существу были проведены в отношении данных несущественных бизнес компонентов на уровне определенных статей финансовой отчетности, чтобы получить необходимый уровень аудиторских доказательств. Консолидированная финансовая отчетность является консолидацией всех обозначенных выше отчитывающихся предприятий.

Объем аудита покрывает более 99% выручки Группы и 99% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения. Выручка Группы состоит из процентных доходов, комиссионных доходов, доходов за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прибыли от продажи безнадежных долгов, агентских комиссий от страховых операций и прочего дохода от операционной деятельности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным

актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными и рыночными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным и рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными и рыночными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Алексей Ловчиков.

Г. Латимир, действительный член Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса от лица Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

АО ПвК Аудит

28 марта 2018 года
Москва, Российская Федерация

А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Сбербанк России»

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	22 427	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 675	1 218
Средства в других банках		256	-
Кредиты и авансы клиентам	8	146 330	103 474
Производные финансовые инструменты	31	2 424	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	71 739	33 513
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		163	545
Гарантийные депозиты в платежных системах	10	3 660	2 924
Основные средства	11	6 132	4 649
Нематериальные активы	11	2 315	1 460
Прочие финансовые активы	12	10 476	7 022
Прочие нефинансовые активы	12	3 082	906
ИТОГО АКТИВЫ		270 679	174 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		4	489
Средства клиентов	13	179 885	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	8 050	2 986
Производные финансовые инструменты	31	244	-
Отложенное налоговое обязательство	24	749	756
Субординированный заем	15	22 451	11 964
Прочие финансовые обязательства	16	8 295	3 119
Прочие нефинансовые обязательства	16	1 896	1 102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		221 574	145 814
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	34	1 286	704
Нераспределенная прибыль		38 812	19 799
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 576	604
Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка		48 490	27 923
Неконтрольная доля участия		615	430
ИТОГО КАПИТАЛ		49 105	28 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		270 679	174 167

Утверждено и подписано 28 марта 2018 года.

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

ОСН



И. Н. Лисемский
Финансовый директор

[Handwritten signature]

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В миллионах российских рублей</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	18	59 080	47 288
Процентные расходы	18	(12 937)	(13 762)
Расходы на страхование вкладов	18	(641)	(450)
Чистая маржа		45 502	33 076
Резерв под обесценение кредитов	8	(7 607)	(8 342)
Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитов		37 895	24 734
Комиссионные доходы	19	15 508	8 371
Комиссионные расходы	19	(5 617)	(3 041)
Расходы на привлечение клиентов	20	(9 419)	(6 495)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	21	(356)	54
Чистый убыток от выкупа субординированного займа	15	(619)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		186	214
Прибыль от продажи безнадежных долгов	8	26	48
Агентские комиссии от страховых операций		272	254
Административные и прочие операционные расходы	22	(15 239)	(10 380)
Прочий доход от операционной деятельности	23	1 124	624
Прибыль до налогообложения		23 761	14 383
Расходы по налогу на прибыль	24	(5 018)	(3 292)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18 743	11 091
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения:</i>			
- Доходы за вычетом расходов за год		1 121	648
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков		(149)	(171)
Прочий совокупный доход за год, после налогообложения		972	477
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		19 715	11 568
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционера Банка		18 558	10 733
- Неконтрольную долю участия		185	358
Прибыль за период		18 743	11 091
Совокупный доход за год, приходящийся на:			
- Акционера Банка		19 530	11 210
- Неконтрольную долю участия		185	358
Итого совокупный доход за период		19 715	11 568

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резерв выплат по акциям	Приходится на акционера Банка Резерв переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого	Неконт- рольная доля участия	Итого капитал
В миллионах российских рублей								
Остаток на 1 января 2016 года		6 816	614	127	13 969	21 526	72	21 598
Прибыль за год		-	-	-	10 733	10 733	358	11 091
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-	477	-	477	-	477
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год		-	-	477	10 733	11 210	358	11 568
Резерв выплат по акциям	34	-	90	-	765	855	-	855
Объявленные дивиденды	25	-	-	-	(5 668)	(5 668)	-	(5 668)
Итого операции с акционером		-	90	-	(4 903)	(4 813)	-	(4 813)
Остаток на 31 декабря 2016 года		6 816	704	604	19 799	27 923	430	28 353
Прибыль за год		-	-	-	18 558	18 558	185	18 743
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-	972	-	972	-	972
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		-	-	972	18 558	19 530	185	19 715
Резерв выплат по акциям	34	-	582	-	455	1 037	-	1 037
Итого операции с акционером		-	582	-	455	1 037	-	1 037
Остаток на 31 декабря 2017 года		6 816	1 286	1 576	38 812	48 490	615	49 105

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В миллионах российских рублей</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		60 156	46 292
Проценты уплаченные		(12 272)	(13 689)
Расходы на страхование вкладов		(593)	(392)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(5 591)	(4 142)
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(308)	6 561
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	8	36	68
Комиссии полученные		15 521	8 169
Комиссии уплаченные		(6 099)	(3 076)
Комиссии по страховой деятельности		272	296
Прочие полученные операционные доходы		883	507
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 581)	(4 900)
Уплаченный налог на прибыль		(4 886)	(4 191)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		41 538	31 503
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(457)	(542)
Чистый прирост по средствам в других банках		(256)	-
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(50 269)	(28 063)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах		(815)	(109)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(4 043)	(3 900)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(2 226)	(164)
Чистое снижение по средствам других банков		(485)	(5 683)
Чистый прирост по средствам клиентов		45 026	30 944
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		3 488	2 017
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		31 501	26 003
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 702)	(3 020)
Приобретение нематериальных активов		(1 410)	(606)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	(55 972)	(62 644)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	18 809	46 827
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(40 275)	(19 443)
Денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности			
Поступление от выпуска бессрчного субординированного займа	15, 26	17 109	-
Уплаченные расходы на выпуск бессрчного субординированного займа	15	(254)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	26	5 000	3 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	-	(28)
Погашение субординированного займа	26	(6 623)	(742)
Дивиденды уплаченные	25	-	(5 668)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		15 232	(3 438)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		231	(1 048)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 689	2 074
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		15 738	13 664
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		22 427	15 738

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и ООО «Тинькофф Мобайл» (совместно именуемые «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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2016 год: так же).

ТКС Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее – «ТЦР») предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

ООО «Тинькофф Мобайл» является виртуальным оператором сотовой связи, предоставляющий услуги мобильной связи.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей («ИП») и компаний малого и среднего бизнеса («МСБ») на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное.

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 (Примечание 30). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Группа анализирует ситуацию в российском банковском секторе, действия ЦБ РФ по контролю соблюдения текущих и новых требований к банкам, а также санкции, которые ЦБ РФ применяет к тем банкам, которые нарушают данные требования. Руководство Группы считает, что важно участвовать в разработке законодательных норм в банковской среде и поддерживает действия ЦБ РФ по улучшению открытости и дисциплины в банковской сфере.

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. Примечание 6 содержит информацию в отношении эффекта от перехода Группы на МСФО 9 с 1 января 2018 года.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также переоценку производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Смотрите Примечание 32.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, напрямую относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов и форвардных сделок, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и форвардных сделок.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

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

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

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов и других финансовых активов на базе информации, полученной от международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены другие основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией заемщика, полученной Группой;
- заемщик рассматривает возможность банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- концессия, предоставленная Группой, которая не была бы предоставлена в любом другом случае.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. В 2017 году Группа уточнила подход к определению величины безнадежного долга, поскольку к настоящему времени накоплена достаточная статистика платежей по обесцененным кредитам, которая в дополнении к информации о количестве дней просрочки стала использоваться для определения величины безнадежного долга. Это изменение не оказало существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность

Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупным доходе за период, в котором произошла продажа.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются в консолидированном отчете о движении денежных средств в составе полученных процентов, так как они в основном представлены погашением начисленных процентов.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок на открытом рынке и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые обязательства по предоставлению кредитов по кредитным картам в пределах лимитов по таким картам. Обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита вскоре после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (а) неамортизированной суммы первоначального признания; и (б) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	99
Оборудование	3 – 10
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированный заем. К признанию и оценке данной категории применяются приведенные выше положения о выпущенных долговых ценных бумагах.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

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

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке и снятие наличных со счета. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными гарантиями (договоры о кредитовании), Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 57,6002 руб. (31 декабря 2016 года: 1 доллар США = 60,6569 руб.), средний обменный курс за 2017 год составлял 1 доллар США = 58,3529 руб. (2016 год: 1 доллар США = 67,0508 руб.).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Денежные потоки, связанные с заработной платой и другими выплатами, перечисляемыми работникам Группы, представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств в составе чистого прироста/ (уменьшения) средств клиентов, поскольку заработная плата и другие выплаты перечисляются непосредственно на текущие счета сотрудников Группы и не являются оттоком денежных средств для Группы.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, предоставляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности (Примечание 34). Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Выплаты по акциям наличными. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия инвестирования, за исключением требования в отношении работы сотрудника в компании, которое отражается посредством графика амортизации. Обязательство оценивается по справедливой стоимости первоначально и на конец каждого отчетного периода до момента его исполнения с учетом условий передачи инструментов и в пределах услуг, оказанных сотрудниками на сегодняшний день.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Замена выплат по акциям наличными на выплаты долевыми инструментами. На дату замены полная балансовая стоимость обязательства переводится в собственные средства, поскольку данная сумма представляет собой оплату, внесенную сотрудниками за переданные им долевыми инструментами.

Поскольку, за исключением способа выплаты, другие условия нового соглашения остаются неизменными, замена не оказывает непосредственного влияния на прибыль или убыток на дату изменения классификации.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с растущей деятельностью ООО «Феникс» неконтрольная доля участия стала существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год. В связи с этим, руководство Группы приняло решение о раскрытии информации о капитале и прибыли, относящейся к неконтрольной доле, отдельно от капитала и прибыли, приходящейся на долю акционера Банка. Сравнительные данные были соответствующим образом скорректированы.

В течение 2017 года руководство Группы провело подробный анализ структуры комиссионных расходов и на основании усовершенствованных технических отчетов выявило ряд компонентов, связанных с платежными системами, подлежащих включению в расчет эффективной процентной ставки. В результате была произведена реклассификация между комиссионными расходами, процентными расходами и процентными доходами, как указано в таблице ниже:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	47 468	(180)	47 288
Процентные расходы	(13 472)	(290)	(13 762)
Комиссионные расходы	(3 511)	470	(3 041)

Эффект от обозначенной выше реклассификации представлен следующим образом в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Проценты полученные	46 472	(180)	46 292
Проценты уплаченные	(13 399)	(290)	(13 689)
Комиссии уплаченные	(3 546)	470	(3 076)

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение.

Использование такой модели позволяет Группе применить свои последние данные для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции. Резерв под обесценение кредитов рассчитывается с учетом корректировки на ожидаемые платежи по обесцененным кредитам на основе консервативной выборки исторических данных.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 1 115 млн. руб. (2016 год: 492 млн. руб.). Такой рост корректировки объясняется ожидаемыми более высокими поступлениями от обесцененных кредитов. При изменении размера убытков на 31 декабря 2017 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0% (2016 год: 1,0%), прибыль составит примерно на 1 561 млн. руб. (2016 год: 1 190 млн. руб.) выше или на 1 561 млн. руб. (2016 год: 1 190 млн. руб.) ниже.

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн. долларов США (16,9 млрд. руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае аннулирования процентной выплаты по инструменту начисленные проценты к уплате списываются в собственный капитал, поскольку любые отмененные процентные платежи не подлежат выплате в будущем. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

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

Группа инвестировала в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевых инструментов. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в эти инструменты отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход начисляется с использованием метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка за год.

Признание процентных доходов. Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки, который включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 3.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта в Примечании 26.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Основываясь на имеющейся информации и текущем статусе перехода, руководство в настоящее время оценивает, что эффект на 1 января 2018 года от перехода Группы на МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению капитала, принадлежащего акционеру Банка, примерно на 9,7 млрд. руб. Этот эффект в основном связан с увеличением резерва под обесценение кредитов при переходе Группы на МСФО (IFRS) 9 за вычетом соответствующего отложенного налогового актива. Группа продолжает совершенствовать и уточнять модели резервирования, используя последние статистические данные, а также анализировать процесс внедрения моделей, что может повлиять на величину эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9. Окончательно рассчитанный эффект от перехода будет отражен в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года.

Группа ожидает, что анализ характеристик контрактных денежных потоков приведет к тому, что приобретенные бессрочные облигации, ранее классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при переходе на МСФО (IFRS) 9 будут классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная реклассификация не повлияет на балансовую стоимость этих облигаций на 1 января 2018 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	2 941	26
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 201	6 178
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от AA- до AA+	856	986
с рейтингом BBB-	6 851	8 164
с рейтингом от BB- до BB+	26	34
с рейтингом от B- до B+	254	-
Не имеющие рейтинга	298	350
Итого денежные средства и их эквиваленты	22 427	15 738

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанной российской организации, не имеющей кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Fitch, а также рейтингов Standard & Poors или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данной организацией.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 6 607 млн. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 6 187 млн. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты физическим лицам:		
Кредитные карты	139 954	110 440
Кредиты наличными	6 875	1 681
Кредиты с погашением в рассрочку	5 907	6 554
Кредиты, оформляемые по месту продажи	3 323	365
Корпоративные кредиты	7 728	1 881
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	163 787	120 921
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 457)	(17 447)
Итого кредиты и авансы клиентам	146 330	103 474

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

«Кредиты наличными» являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КупиВКредит»).

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	Процентная ставка	2017	2016
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	13,75%	754	1 001
Кредитные линии, выданные Материнской компании	с 26 апреля 2018 по 22 ноября 2020	6,5-7,0%	6 974	772
Кредитная линия, выданная прочим связанным сторонам	2 июня 2019	8,25%	-	108
Итого корпоративные кредиты			7 728	1 881

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

В марте 2017 года кредитная линия, выданная прочим связанным сторонам, была досрочно погашена.

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного года:

<i>В единицах</i>	2017	2016
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	631 207	454 610
20-40 тыс. руб.	458 058	351 823
40-60 тыс. руб.	394 543	291 083
60-80 тыс. руб.	361 117	273 350
80-100 тыс. руб.	293 372	210 229
100-120 тыс. руб.	252 135	185 614
120-140 тыс. руб.	377 207	311 466
140-200 тыс. руб.	155 902	97 218
Более 140 тыс. руб.	61 761	40 042
Итого карт	2 985 302	2 215 435

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	На 31 декабря 2016 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение года	На 31 декабря 2017 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	13 558	(416)	(7 110)	8 343	14 375
Кредиты с погашением в рассрочку	3 418	(39)	(1 858)	1 151	2 672
Кредиты наличными	416	-	(102)	1	315
Кредиты, оформляемые по месту продажи	55	-	(55)	95	95
Итого резерв под обесценение кредитов	17 447	(455)	(9 125)	9 590	17 457

Резерв под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 1 983 млн. руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные.

Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2016 года:

	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение года	На 31 декабря 2016 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14 487	(950)	(7 328)	7 349	13 558
Кредиты с погашением в рассрочку	4 093	(80)	(2 181)	1 586	3 418
Кредиты наличными	257	(3)	(158)	320	416
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	(4)	(134)	48	55
Итого резерв под обесценение кредитов	18 982	(1 037)	(9 801)	9 303	17 447

Резерв под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 961 млн. руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные.

Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год.

В 2017 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 465 млн. руб. (2016 год: 1 057 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 455 млн. руб. (2016 год: 1 037 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 26 млн. руб. (2016 год: 48 млн. руб.).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Кредит- ные карты	Кре- диты с погаше- нием в рас- срочку	Кре- диты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ратив- ные кредиты	Кредит- ные карты	Кре- диты с погаше- нием в рас- срочку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ратив- ные кредиты
Непросроченные и необесценен- ные										
- новые	3 817	-	1 595	911	-	3 370	-	1 143	58	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):										
- непросрочен- ные	117 984	4 016	4 951	2 335	7 728	91 519	4 423	445	252	1 881
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 091	360	68	16	-	2 517	453	11	3	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 677	302	65	9	-	2 255	373	10	3	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 335	239	59	7	-	1 901	395	14	2	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	939	543	64	36	-	2 367	868	20	47	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 187	447	73	9	-	469	42	38	-	-
- кредиты в судах	7 924	-	-	-	-	6 042	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(14 375)	(2 672)	(315)	(95)	-	(13 558)	(3 418)	(416)	(55)	-
Итого кредиты выданные	125 579	3 235	6 560	3 228	7 728	96 882	3 136	1 265	310	1 881

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенной суммы задолженности.

Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 32 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска кредитов и авансов, выданных клиентам, представлен в Примечании 28. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации	48 114	31 333
Российские государственные облигации	13 904	1 252
Бессрочные корпоративные облигации	5 017	-
Муниципальные облигации	4 374	701
Итого долговые ценные бумаги	71 409	33 286
Корпоративные акции	330	227
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 739	33 513

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование». Доля составляет 19,92%.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Бессрочные корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
С рейтингом BBB- по BBB+	21 956	13 904	-	1 862	37 722
С рейтингом BB- по BB+	25 955	-	3 959	2 512	32 426
С рейтингом B- по B+	203	-	1 058	-	1 261
Итого непросроченные и необесцененные	48 114	13 904	5 017	4 374	71 409

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Бессрочные корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
С рейтингом BBB- по A-	14 210	1 252	-	231	15 693
С рейтингом BB- по BB+	16 607	-	-	470	17 077
С рейтингом B- по B+	516	-	-	-	516
Итого непросроченные и необесцененные	31 333	1 252	-	701	33 286

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017
Балансовая стоимость на 1 января	33 513
Приобретения	55 972
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 483)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12 326)
Наращенные процентные доходы	3 457
Проценты полученные	(3 399)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(396)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	1 401
Балансовая стоимость на 31 декабря	71 739

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2016 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016
Балансовая стоимость на 1 января	16 139
Приобретения	62 644
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(38 335)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(8 492)
Наращенные процентные доходы	2 379
Проценты полученные	(2 074)
Поступления по договорам репо	2 344
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 902)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	810
Балансовая стоимость на 31 декабря	33 513

10 Гарантийные депозиты в платежных системах

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой для обеспечения своих обязательств. На 31 декабря 2017 года и 2016 года гарантийный депозит в пользу платежной системы MasterCard был размещен в банке Barclays Bank Plc London, имеющем рейтинг A. На 31 декабря 2017 года гарантийный депозит в пользу платежной системы Visa был размещен в банке United Overseas Bank Ltd. Singapore, имеющем рейтинг AA- (2016 год: в банке Barclays Bank Plc London, имеющем рейтинг A).

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	Оборудование	Улучшение арендованного имущества	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость						
На 31 декабря 2015 года	1 564	861	511	37	2 973	1 759
Поступления	2 452	394	8	-	2 854	637
Выбытие/перевод в другую категорию	-	(9)	(92)	-	(101)	-
На 31 декабря 2016 года	4 016	1 246	427	37	5 726	2 396
Поступления	473	1 148	289	2	1 912	1 270
Выбытие/перевод в другую категорию	(5)	(16)	-	-	(21)	(9)
На 31 декабря 2017 года	4 484	2 378	716	39	7 617	3 657
Износ и амортизация						
На 31 декабря 2015 года	-	(556)	(356)	(16)	(928)	(716)
Амортизационные отчисления	(10)	(156)	(79)	(6)	(251)	(220)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	10	92	-	102	-
На 31 декабря 2016 года	(10)	(702)	(343)	(22)	(1 077)	(936)
Амортизационные отчисления	(38)	(309)	(66)	(5)	(418)	(407)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	10	-	-	10	1
На 31 декабря 2017 года	(48)	(1 001)	(409)	(27)	(1 485)	(1 342)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	4 006	544	84	15	4 649	1 460
На 31 декабря 2017 года	4 436	1 377	307	12	6 132	2 315

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2016 и 2017 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

Нематериальные активы на сумму 333 млн. руб. связаны с разработкой программных обеспечений ТЦР в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года.

В течение 2017 года Группа дополнительно приобрела офисные помещения для собственных нужд на сумму 473 млн. руб. с НДС (2016 год: 1 932 млн. руб. с НДС).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	10 280	6 679
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	192	341
Прочее	4	2
Итого прочие финансовые активы	10 476	7 022
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	2 959	850
Прочее	123	56
Итого прочие нефинансовые активы	3 082	906

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных каналов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 3-х дней. Эта сумма включает предоплату платежным системам по операциям, совершённым в период выходных и праздников.

На 31 декабря 2016 года предоплаты включают предоплаты за ТВ рекламу, поддержку ИТ систем, аренду офиса и выпуск банковских карт. Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

13 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Физические лица			
- Текущие/расчетные счета		76 318	46 729
- Срочные вклады		77 377	72 018
ИП и МСБ			
- Текущие/расчетные счета	27	23 705	4 890
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		1 485	1 170
- Срочные вклады		863	581
- Депозиты и текущие счета Материнской компании		137	10
Итого средства клиентов		179 885	125 398

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	2017	2016
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года	22.04.2022	5 061	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	2 989	2 986
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		8 050	2 986

28 апреля 2017 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5,000 млн. руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

30 июня 2016 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 28.

15 Субординированный заем

На 31 декабря 2017 года Группа привлекла деноминированные в долларах США субординированные облигации, один субординированный заем, полученный от Материнской компании, и выпущенные бессрочные облигации, деноминированные в долларах США (2016 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании).

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн. долл. США с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2022 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. Выплата процентов может быть отменена Группой в любое время. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость бессрочных субординированных облигаций составляла 17 115 млн. руб.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2017 года составила 450 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 450 млн. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применимой к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года. На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 4 886 млн. руб. (на 31 декабря 2016 года: 11 514 млн. руб.).

В течение 2017 года Группа выкупила непогашенную основную сумму субординированных облигаций в размере 105 млн. долларов США по средневзвешенной покупной цене 110,32% от номинальной стоимости облигаций. На 31 декабря 2017 года чистые убытки от выкупа в сумме 619 млн. руб. отражены в составе прибыли или убытка.

15 Субординированный заем (продолжение)

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бессрочные субординированные облигации и субординированные облигации торгуются на Глобальном биржевом рынке и на Основном рынке ценных бумаг Ирландской фондовой биржи, соответственно.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 32.

16 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	5 271	2 031
Расчеты с поставщиками	2 811	1 065
Прочее	213	23
Итого прочие финансовые обязательства	8 295	3 119
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	903	467
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	993	635
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 896	1 102

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

17 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2015 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2016 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2017 года	2 147 200 000	6 816	6 816

17 Акционерный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн. руб.

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн. акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2016 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Информация о дивидендах приведена в Примечании 32.

18 Чистая маржа

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам:		
<i>Кредитные карты</i>	52 885	42 677
<i>Кредиты с погашением в рассрочку</i>	711	896
<i>Кредиты наличными</i>	671	242
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	491	264
<i>Корпоративные кредиты</i>	402	308
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 457	2 379
Депозиты в других банках	463	522
Итого процентные доходы	59 080	47 288
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
<i>Физические лица</i>	9 618	10 784
<i>ИП и МСБ</i>	421	48
<i>Прочие юридические лица</i>	101	98
Субординированный заем	2 087	2 017
Облигации, деноминированные в российских рублях	682	180
Средства других банков	13	487
Депозиты Материнской компании	15	148
Итого процентные расходы	12 937	13 762
Расходы на страхование вкладов	641	450
Чистая маржа	45 502	33 076

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за услуги страхования кредитов	4 161	3 562
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	3 003	150
Доходы по эквайрингу	2 416	1 256
Межбанковская комиссия	1 683	898
Комиссия за СМС-информирование	1 341	898
Комиссия за конвертацию валют	992	483
Комиссия за снятие наличных	606	225
Комиссия за переводы с карты на карту	555	269
Комиссия за пополнение на сумму меньше минимальной	167	112
Комиссия за брокерское обслуживание	87	-
Государственная пошлина	-	232
Другие комиссии	497	286
Итого комиссионные доходы	15 508	8 371

Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой агентское вознаграждение Банку, полученное за предоставление страхования заемщикам Группы. Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	4 766	2 537
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	726	450
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	125	54
Итого комиссионные расходы	5 617	3 041

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard и Visa.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

20 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Маркетинг и реклама	4 869	3 524
Расходы на персонал	3 896	2 548
Бюро кредитных историй	358	269
Расходы на телекоммуникации	244	144
Прочие	52	10
Итого расходы на привлечение клиентов	9 419	6 495

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

20 Расходы на привлечение клиентов (продолжение)

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления во внебюджетные фонды РФ в размере 940 млн. руб. на 31 декабря 2017 года (2016 год: 540 млн. руб.).

21 (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы за вычетом доходов от переоценки производных финансовых инструментов	(656)	(2 347)
Доходы за вычетом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	447	2 112
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(147)	289
Итого (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(356)	54

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		10 644	6 959
Налоги, отличные от налога на прибыль		1 694	1 122
Расходы по аренде		440	541
Амортизация основных средств	11	418	251
Амортизация нематериальных активов	11	407	220
Информационные услуги		350	305
Услуги связи		324	320
Расходы на канцтовары и офисные расходы		187	139
Расходы на охрану		134	129
Профессиональные услуги		115	55
Коллекторские расходы		63	40
Прочие административные расходы		188	247
Прочие операционные расходы		275	52
Итого административные и прочие операционные расходы		15 239	10 380

Прочие операционные расходы включают расходы от первоначального признания финансовых инструментов.

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям :

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	1 530	1 021
Выплаты по акциям	1 037	855

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 15 046 (2016: 9 858).

23 Прочий доход от операционной деятельности

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Доход от маркетинговых услуг	956	503
Прочий операционный доход	168	121
Итого прочий доход от операционной деятельности	1 124	624

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 268	4 336
Отложенные налоги	(250)	(1 044)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 018	3 292

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	23 761	14 383
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2016 год: 20%)	4 752	2 877
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	293	333
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	-	(49)
Прочее	(27)	131
Расходы по налогу на прибыль за год	5 018	3 292

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой.

24 Налог на прибыль (продолжение)

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2016 год: 20%).

	На 31 декабря 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	242	42	-	284
Основные средства и нематериальные активы	(522)	(99)	-	(621)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(140)	40	(243)	(343)
Инвестиции в дочерние компании	(3)	3	-	-
Начисленные расходы	261	190	-	451
Средства клиентов	(39)	9	-	(30)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3)	(5)	-	(8)
Субординированный заем	(8)	(39)	-	(47)
Производные финансовые инструменты	(544)	109	-	(435)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(756)	250	(243)	(749)

	На 31 декабря 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2016 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	67	175	-	242
Основные средства и нематериальные активы	(256)	(266)	-	(522)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(34)	8	(114)	(140)
Инвестиции в дочерние компании	1	(4)	-	(3)
Начисленные расходы	327	(66)	-	261
Средства клиентов	(85)	46	-	(39)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3)	-	(3)
Субординированный заем	(20)	12	-	(8)
Производные финансовые инструменты	(2 267)	1 723	-	(544)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	581	(581)	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 686)	1 044	(114)	(756)

25 Дивиденды

В течение 2017 года не было выплат промежуточных дивидендов в пользу Материнской компании. 16 мая и 29 ноября 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов в пользу Материнской компании в размере 2 506 млн. руб. и 3 162 млн. руб., соответственно.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды объявленные в течение года	5 668
Дивиденды выплаченные в течение года	(5 385)
Налог на дивиденды уплаченный Банком в качестве налогового агента	(283)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-
Дивиденды на акцию объявленные в течение года (в рублях)	8,32

26 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные средства, полученные от финансовой деятельности.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Обязательства по финансовой деятельности			Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Бессрочные субординиро- ванные займы	Прочие субординиро- ванные займы	
Чистый долг на 1 января 2016 г.	28	-	15 059	15 087
Движение денежных средств	2 972	-	(742)	2 230
Корректировки по курсовым разницам	-	-	(2 353)	(2 353)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(14)	-	-	(14)
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.	2 986	-	11 964	14 950
Движение денежных средств	5 000	16 855	(6 623)	15 232
Корректировки по курсовым разницам	-	260	(106)	154
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	64	-	101	165
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.	8 050	17 115	5 336	30 501

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами – данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам, а также операции со связанными сторонами.
- Обслуживание ИП и МСБ - данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и различные типы бизнеса.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	16 360	6 067	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	1 675
Средства в других банках	256	-	256
Кредиты и авансы клиентам	146 330	-	146 330
Производные финансовые инструменты	2 424	-	2 424
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 239	17 500	71 739
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	163	-	163
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 660	-	3 660
Основные средства	6 132	-	6 132
Нематериальные активы	1 945	370	2 315
Прочие финансовые активы	10 463	13	10 476
Прочие нефинансовые активы	3 082	-	3 082
Итого активы отчетных сегментов	246 729	23 950	270 679
Средства других банков	4	-	4
Средства клиентов	156 180	23 705	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 050	-	8 050
Производные финансовые инструменты	244	-	244
Отложенное налоговое обязательство	749	-	749
Субординированный заем	22 451	-	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	8 295
Прочие нефинансовые обязательства	1 896	-	1 896
Итого обязательства отчетных сегментов	197 869	23 705	221 574

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
2017			
<i>Выручка, полученная от внешних клиентов:</i>			
Процентные доходы	58 135	945	59 080
Комиссионные доходы	12 281	3 227	15 508
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	186	-	186
Прибыль от продажи безнадежных долгов	26	-	26
Агентские комиссии от страховых операций	272	-	272
Прочий доход от операционной деятельности	1 115	9	1 124
Итого выручка	72 015	4 181	76 196
Процентные расходы	(12 516)	(421)	(12 937)
Расходы на страхование вкладов	(612)	(29)	(641)
Резерв под обесценение кредитов	(7 607)	-	(7 607)
Комиссионные расходы	(5 191)	(426)	(5 617)
Расходы на привлечение клиентов	(7 831)	(1 588)	(9 419)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(356)	-	(356)
Чистый убыток от выкупа субординированного займа	(619)	-	(619)
Административные и прочие операционные расходы	(14 360)	(879)	(15 239)
Результаты сегмента	22 923	838	23 761

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	14 767	971	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 218	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	103 474	-	103 474
Производные финансовые инструменты	2 718	-	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 295	3 218	33 513
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	545	-	545
Гарантийные депозиты в платежных системах	2 924	-	2 924
Основные средства	4 649	-	4 649
Нематериальные активы	1 352	108	1 460
Прочие финансовые активы	7 022	-	7 022
Прочие нефинансовые активы	906	-	906
Итого активы отчетных сегментов	169 870	4 297	174 167
Средства других банков	489	-	489
Средства клиентов	120 508	4 890	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 986	-	2 986
Отложенное налоговое обязательство	756	-	756
Субординированный заем	11 964	-	11 964
Прочие финансовые обязательства	3 119	-	3 119
Прочие нефинансовые обязательства	1 102	-	1 102
Итого обязательства отчетных сегментов	140 924	4 890	145 814

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
2016			
<i>Выручка, полученная от внешних клиентов:</i>			
Процентные доходы	47 178	110	47 288
Комиссионные доходы	8 211	160	8 371
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	54	-	54
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	214	-	214
Прибыль от продажи безнадежных долгов	48	-	48
Агентские комиссии от страховых операций	254	-	254
Прочий доход от операционной деятельности	624	-	624
Итого выручка	56 583	270	56 853

27 Сегментный анализ (продолжение)

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Процентные расходы	(13 714)	(48)	(13 762)
Расходы на страхование вкладов	(447)	(3)	(450)
Резерв под обесценение кредитов	(8 342)	-	(8 342)
Комиссионные расходы	(3 016)	(25)	(3 041)
Расходы на привлечение клиентов	(6 008)	(487)	(6 495)
Административные и прочие операционные расходы	(10 080)	(300)	(10 380)
Результаты сегмента	14 976	(593)	14 383

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Итоговые суммы по строкам доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные операции и балансы отсутствуют.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении большинства типов рисков, таких как финансовых, операционных, правовых и репутационных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Департамент рисков разрабатывает методику идентификации и измерения рисков для обеспечения единых принципов и методов выявления, измерения и управления рисками.

Основной задачей управления финансовыми рисками является определение и анализ рисков, установление соответствующего контроля, а также контроль и управление рисками.

Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Для расчета резерва на покрытие убытков по кредитам Группа использует матричный метод миграции. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам во всех регионах России, в связи с чем кредитный риск очень разнороден.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 30). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с такими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Наличие регистрации (временной регистрации) по месту жительства.
- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- По данным бюро кредитных историй не должно существовать просроченных кредитов в других банках;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 1 млн. руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 24 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 100 тыс. руб.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- первый этап включает проверку подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов);
- второй этап включает проверку по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т.д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи.
- третий этап включает направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- на последнем этапе рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов. Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

- а) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истек;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным;
- е) другие второстепенные критерии.

Рыночный риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям в (а) валюте, (б) процентных ставках и (в) долевыми инструментах, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(В миллионах российских рублей)								
Российские рубли	224 202	(175 878)	(7 427)	40 897	139 818	(114 667)	(2 766)	22 385
Доллары США	24 956	(36 468)	10 788	(724)	18 245	(23 156)	5 966	1 055
Евро	6 920	(5 852)	(1 186)	(118)	5 588	(5 246)	(484)	(142)
Фунт Стерлингов	485	(487)	5	3	238	(887)	2	(647)
Итого	256 563	(218 685)	2 180	40 058	163 889	(143 956)	2 718	22 651

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту. Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 32. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
(В миллионах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20% (2016 года: укрепление на 20%)	(145)	(145)	211	211
Ослабление доллара США на 20% (2016 года: ослабление на 20%)	145	145	(211)	(211)
Укрепление евро на 20% (2016 года: укрепление на 20%)	(24)	(24)	(28)	(28)
Ослабление евро на 20% (2016 года: ослабление на 20%)	24	24	28	28
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2016 года: укрепление на 20%)	1	1	(129)	(129)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2016 года: ослабление на 20%)	(1)	(1)	129	129

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

(В миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспро- центные финан- совые инстру- менты	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы	69 797	88 435	24 117	27 845	48 463	330	258 987
Итого финансовые обязательства	(116 535)	(44 595)	(27 791)	(4 297)	(25 711)	-	(218 929)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(46 738)	43 840	(3 674)	23 548	22 752	330	40 058
31 декабря 2016 года							
Итого финансовые активы	43 416	57 630	22 143	24 970	18 221	227	166 607
Итого финансовые обязательства	(70 145)	(41 198)	(15 862)	(13 315)	(3 436)	-	(143 956)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(26 729)	16 432	6 281	11 655	14 785	227	22 651

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 год: на 200 базисных пунктов ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 801 млн. руб. (2016 год: на 453 млн. руб.) больше. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 год: на 200 базисных пунктов выше), а все другие переменные оставались постоянными, прибыль составила бы на 801 млн. руб. (2016 год: на 453 млн. руб.) меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2017 и 2016 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства в других банках	7,2	1,3	-	-				
Кредиты и авансы клиентам	44,2	-	-	-	47,5	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,3	4,7	3,4	-	12,4	5,0	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0,0	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6,6	1,8	1,8	4,5	10,9	3,4	3,2	3,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,8	-	-	-	12,2	-	-	-
Субординированный заем	15,4	11,1	-	-	15,4	14,8	-	-

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами. Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2016 год: не подвержена существенному влиянию).

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
(В миллионах российских рублей)					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 570	857	-	-	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	-	-	1 675
Средства в других банках	256	-	-	-	256
Кредиты и авансы клиентам	139 356	-	6 974	-	146 330
Производные финансовые инструменты	1 207	1 217	-	-	2 424
Гарантийные депозиты в платежных системах	37	3 623	-	-	3 660
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 739	-	-	-	71 739
Прочие финансовые активы	5 202	5 274	-	-	10 476
Итого финансовые активы	241 042	10 971	6 974	-	258 987

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котиру- емые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских руб лей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства других банков	4	-	-	-	4
Средства клиентов	179 021	-	864	-	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8 050	8 050
Производные финансовые инструменты	240	-	4	-	244
Субординированный заем	-	-	450	22 001	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 079	216	-	-	8 295
Итого финансовые обязательства	187 344	216	1 318	30 051	218 929
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)	78 602	-	-	-	78 602

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 752	986	-	-	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 218	-	-	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	102 594	-	880	-	103 474
Производные финансовые инструменты	1 353	1 365	-	-	2 718
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2 924	-	-	2 924
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 513	-	-	-	33 513
Прочие финансовые активы	3 525	3 497	-	-	7 022
Итого финансовые активы	156 955	8 772	880	-	166 607

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства других банков	489	-	-	-	489
Средства клиентов	124 726	-	672	-	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 986	2 986
Субординированный заем	-	-	450	11 514	11 964
Прочие финансовые обязательства	2 789	330	-	-	3 119
Итого финансовые обязательства	128 004	330	1 122	14 500	143 956
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)	54 498	-	-	-	54 498

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2017 за исключением кредитных линий, выданных Материнской компании (2016 год: Группа не имела существенной концентрации риска).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2017 и 2016 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2017 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	111 607	19 400	21 635	27 197	3 387	183 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	121	186	376	8 060	8 806
Субординированный заем	197	377	5 594	827	17 157	24 152
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	-	-	-	8 295
Производные финансовые инструменты	23	104	3 433	185	10 075	13 820
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	78 602	-	-	-	-	78 602
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	198 791	20 002	30 848	28 585	38 679	316 905

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства других банков	489	-	-	-	-	489
Средства клиентов	67 213	25 034	17 309	16 621	1 864	128 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	175	175	3 175	3 525
Субординированный заем	-	-	802	802	12 259	13 863
Прочие финансовые обязательства	3 119	-	-	-	-	3 119
Производные финансовые инструменты	19	17	34	70	3 378	3 518
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	54 498	-	-	-	-	54 498
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам						
	125 338	25 051	18 320	17 668	20 676	207 053

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 32. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Бессрочные субординированные облигации классифицированы в раздел с сроком погашения более года ввиду того, что у Группы есть опцион на погашение данных облигаций.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности. В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2017 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашения не указан	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	22 427	-	-	-	-	-	-	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	983	62	80	200	337	13	-	1 675
Средства в других банках	-	-	-	-	-	256	-	256
Кредиты и авансы клиентам	33 028	44 321	34 183	21 783	13 007	8	-	146 330
Производные финансовые инструменты	-	-	2 424	-	-	-	-	2 424
Гарантийные депозиты в платежных системах	827	1 108	855	545	325	-	-	3 660
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 409	-	-	-	-	-	330	71 739
Прочие финансовые активы	10 476	-	-	-	-	-	-	10 476
Итого финансовые активы	139 150	45 491	37 542	22 528	13 669	277	330	258 987
Обязательства								
Средства других банков	4	-	-	-	-	-	-	4
Средства клиентов	105 513	6 705	8 597	21 532	36 156	1 382	-	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	88	-	-	7 962	-	8 050
Производные финансовые инструменты	4	-	-	-	-	240	-	244
Субординированный заем	-	-	4 942	-	-	17 509	-	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	-	-	-	-	-	8 295
Итого финансовые обязательства	113 816	6 705	13 627	21 532	36 156	27 093	-	218 929
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	25 334	38 786	23 915	996	(22 487)	(26 816)	330	40 058
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2017 года	25 334	64 120	88 035	89 031	66 544	39 728	40 058	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ожидаемых сроков погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2016 года представлен в таблице ниже:

(В миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погаше- ния не указан	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15 738	-	-	-	-	-	-	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	563	87	80	122	357	9	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	19 445	28 436	25 314	20 460	9 771	48	-	103 474
Производные финансовые инструменты	5	-	-	-	2 713	-	-	2 718
Гарантийные депозиты в платежных системах	559	819	729	589	227	1	-	2 924
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 286	-	-	-	-	-	227	33 513
Прочие финансовые активы	7 022	-	-	-	-	-	-	7 022
Итого финансовые активы	76 618	29 342	26 123	21 171	13 068	58	227	166 607
Обязательства								
Средства других банков	489	-	-	-	-	-	-	489
Средства клиентов	58 057	8 957	8 222	12 568	36 709	885	-	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	2 986	-	-	2 986
Субординированный заем	-	-	113	-	11 401	450	-	11 964
Прочие финансовые обязательства	3 119	-	-	-	-	-	-	3 119
Итого финансовые обязательства	61 665	8 957	8 335	12 568	51 096	1 335	-	143 956
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	14 953	20 385	17 788	8 603	(38 028)	(1 277)	227	22 651
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2016 года	14 953	35 338	53 126	61 729	23 701	22 424	22 651	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть переданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы. Все текущие счета физических лиц классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2017 года, составляла 48 490 млн. руб. (2016 год: 27 923 млн. руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами.

Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2017 года составила 59 640 млн. руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 16,27% (31 декабря 2016 года: 27 639 млн. руб. и 11,13%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 8%).

30 Условные обязательства

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. 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.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некорпоративных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

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.

На 31 декабря 2017 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2016 год: так же).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	305	374
Итого обязательства по операционной аренде	305	374

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2017 и 2016 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам.

Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 28). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	78 602	54 498
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	78 602	54 498

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины. Также Группа вправе увеличить или уменьшить лимит по кредитной карте в любое время без направления предварительного уведомления. Обязательства по кредитам деноминированы в российских рублях.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 675 млн. рублей (2016: 1 218 млн. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка, как раскрыто в примечании 3.

31 Производные финансовые инструменты

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

	2017		2016	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	5 871	7 720	6 049	35
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(25)	(2 778)	(118)	-
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(3 285)	(7 979)	(3 116)	(56)
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (+)	1 063	2 774	406	-
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	3	14	-	19
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1 203)	-	(503)	-
- Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	-	5	-	2
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	2 424	(244)	2 718	-

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 декабря 2017 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 217 млн. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации (31 декабря 2016 года: 1 365 млн. руб.), а также один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 207 млн. руб. и два контракта «своп» с общей отрицательной справедливой стоимостью 240 млн. руб. со ссылкой на дефолт Банка (31 декабря 2016 года: один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 348 млн. руб.). При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Производные финансовые инструменты	-	2 424	-	2 424	-	2 718	-	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 409	-	330	71 739	33 286	-	227	33 513
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	71 409	2 424	330	74 163	33 286	2 718	227	36 231

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

(В миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	2 424	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	2 424		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	244	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	244		

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования, включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 года: не произошло).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2017 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	330	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	330		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	227
Переоценка инвестиции	103
Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года – 3 Уровень	330

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2016 года: не произошло).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(b) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	2 941	-	-	2 941	26	-	-	26
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	11 201	-	11 201	-	6 178	-	6 178
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8 285	-	8 285	-	9 534	-	9 534
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 675	-	1 675	-	1 218	-	1 218
Средства в других банках	-	256	-	256				
Кредиты и авансы клиентам	-	-	146 433	146 330	-	-	103 527	103 474
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3 660	3 660	-	-	2 924	2 924
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	10 280	-	10 280	-	6 679	-	6 679
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	192	-	192	-	341	-	341
- Прочие финансовые активы	-	4	-	4	-	2	-	2
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	2 941	31 893	150 093	184 824	26	23 952	106 451	130 376

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков	-	4	-	4	-	489	-	489
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	76 318	-	76 318	-	46 729	-	46 729
- Срочные вклады	-	79 694	-	77 377	-	74 904	-	72 018
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета		23 705	-	23 705	-	4 890		4 890
Прочие юридические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	1 485	-	1 485	-	1 170	-	1 170
- Срочные вклады	-	968	-	863	-	473	-	581
- Депозиты Материнской компании	-	162	-	137	-	10	-	10
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	8 213	-	-	8 050	3 052	-	-	2 986
Субординирован- ный заем								
Бессрочные субординирован-ные облигации	18 389	-	-	17 115	-	-	-	-
Субординированные облигации и заем	5 115	-	573	5 336	13 695	-	543	11 964
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	5 271	-	5 271	-	2 031	-	2 031
Расчеты с поставщиками	-	2 811	-	2 811	-	1 065	-	1 065
Прочие	-	213	-	213	-	23	-	23
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	31 717	190 631	573	218 685	16 747	131 784	543	143 956

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой.

В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2016 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Ирландская фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

В % в год	2017	2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Средства в других банках	5,3	-
Кредиты и авансы клиентам	44,2	47,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,8	10,3
Обязательства		
Средства других банков	0,0	0,0
Средства клиентов	5,3	7,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0	10,1
Субординированный заем	6,7	5,2

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: (а) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (б) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для торговли	Активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	2 941	-	-	2 941
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 201	-	-	11 201
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 285	-	-	8 285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	-	1 675
Средства в других банках	256	-	-	256
Кредиты и авансы клиентам	146 330	-	-	146 330
Производные финансовые инструменты	-	2 424	-	2 424
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 660	-	-	3 660
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	71 739	71 739
Прочие финансовые активы:				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	10 280	-	-	10 280
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	192	-	-	192
- Прочие финансовые активы	4	-	-	4
Итого финансовые активы	184 824	2 424	71 739	258 987

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для торговли	Активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	26	-	-	26
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 178	-	-	6 178
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 534	-	-	9 534
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 218	-	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	103 474	-	-	103 474
Производные финансовые инструменты	-	2 718	-	2 718
Гарантийные депозиты в платежных системах	2 924	-	-	2 924
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	33 513	33 513
Прочие финансовые активы:				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	6 679	-	-	6 679
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	341	-	-	341
- Прочие финансовые активы	2	-	-	2
Итого финансовые активы	130 376	2 718	33 513	166 607

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В миллионах российских рублей)	2017			2016		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	330	-	-	227
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 6,5% - 32,07% годовых (2016 год: 7%-24% годовых))	6 974	21	754	772	20	1 110
Итого активы	6 974	21	1 084	772	20	1 337
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 3,1-13% годовых (2016 год: 4,5-15% годовых))	137	1 387	1 751	10	938	1 151
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 14,4% годовых (2016 год: 14,4% годовых))	450	-	-	450	-	-
Итого обязательства	587	1 387	1 751	460	938	1 151
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	1 143	-	-	636	-
Итого капитал	-	1 143	-	-	636	-

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(В миллионах российских рублей)	2017			2016		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	227	4	106	141	3	126
Процентные расходы	(74)	(77)	(84)	(188)	(65)	(94)
Доходы от страховых операций	-	-	272	-	-	247
Расходы на привлечение клиентов	-	-	-	-	-	(1 236)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(4)	-	(13)	(12)	-	120

Расходы на привлечение клиентов представляют собой оплату, произведенную по спонсорскому контракту с велокомандой Тинькофф («Команда»). Команда находилась в собственности конечного бенефициара Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года срок действия спонсорского контракта истек.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

(В миллионах российских рублей)	2017	2016
	Расходы	Расходы
Краткосрочные вознаграждения:		
- Заработная плата	539	449
- Краткосрочные премиальные выплаты	777	432
Долгосрочные вознаграждения:		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	922	735
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	41
Итого	2 238	1 657

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. ПДММГ выполняется Материнской компанией, глобальные депозитарные расписки (далее – ГДР) предоставляются участникам Материнской компанией. Максимальная доля капитала, приходящаяся на ПДММГ, составила 4.1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года.

8 февраля 2017 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, а также дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,27% от выпущенного акционерного капитала Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ, составляет 9 628 тыс.штук (31 декабря 2016 года: 7 504 тыс. штук).

В рамках Программы сотрудники не могут владеть ГДР или реализовать права акционеров непосредственно. Сотрудники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

Справедливая стоимость на дату признания долевых инструментов (31 марта 2016 года и 8 февраля 2017 года) определяется на основе рыночных котировок.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Датами предоставления права распоряжения ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, и до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году.

Программа приобретения акций сотрудниками. В мае 2011 года Материнская компания внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. 1 июня 2016 года обязательства по программе полностью выполнены, и созданный резерв был реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале. В январе 2011 года Материнская компания также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководящего персонала Банка, не участвующего в ППАС. В результате вступления в силу ПДММГ программа была отменена, признание обязательства по программе ускоренным способом отражено в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и созданный резерв был реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.