

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

ПАО «БИНБАНК»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях капитала	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Организация Группы и ее основная деятельность	15
2 Экономические условия осуществления деятельности Группы	17
3 Основы составления отчетности	17
4 Основные положения учетной политики	18
5 Объединение бизнеса	44
6 Денежные средства и их эквиваленты	46
7 Счета и депозиты в банках	46
8 Производные финансовые инструменты	47
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
10 Кредиты и авансы клиентам	50
11 Инвестиционное имущество	55
12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы	56
13 Прочие активы	58
14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	59
15 Средства клиентов	60
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	61
17 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61
18 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	62
19 Прочие обязательства	62
20 Уставный капитал и резервы	62
21 Процентные доходы и процентные расходы	65
22 Чистые доходы от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	65
23 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	66
24 Прочие доходы и прочие расходы	66
25 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов	66
26 Операционные расходы	67
27 Налог на прибыль	67
28 Сегментный анализ	69
29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	73
30 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	97
31 Условные обязательства	98
32 Оценка справедливой стоимости	101
33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	105
34 Операции со связанными сторонами	106
35 Основные дочерние предприятия	109
36 События после отчетной даты	110



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров
ПАО «БИНБАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «БИНБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. 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, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 к консолидированной финансовой отчетности «Организация Группы и ее основная деятельность», в котором указано, что начиная с 21 сентября 2017 г. Банк осуществлял свою деятельность под руководством временной администрации в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки и стоимость обеспечения. Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам. Ввиду изложенного выше, оценка резерва под обесценение является ключевым вопросом аудита. Информация об обесценении кредитов и авансов клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 29 «Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль» к консолидированной финансовой отчетности.	В ходе аудита мы обратили особое внимание на следующие вопросы: ▶ суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов корпоративным клиентам; ▶ прогнозируемые будущие денежные потоки (в том числе денежные потоки, источниками которых является обеспечение) по кредитам, имеющим признаки обесценения. В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Группа использовала для выявления случаев обесценения и расчета резерва на обесценение. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали допущения Группы об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке. Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет ПАО «БИНБАНК» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО «БИНБАНК» за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет ПАО «БИНБАНК» за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего 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 при этом вопроса, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2018 г. Банковская Группа не выполняла обязательные нормативы, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

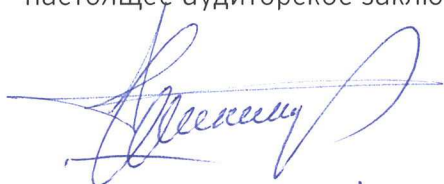
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Как указано в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности «Организация Группы и ее основная деятельность», в Банк была введена временная администрация, в результате чего полномочия исполнительных органов и совета директоров Банка были приостановлены с 21 сентября 2017 г. и 15 декабря 2017 г., соответственно. Начиная с 21 сентября 2017 г. все службы Банка, включая службу внутреннего аудита и подразделения управления рисками, были подчинены и подотчетны временной администрации.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) относился к полномочиям временной администрации. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение периода с 1 января 2017 г. по 20 сентября 2017 г. совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков, за исключением отчетов по риску ликвидности, которые в указанный период не рассматривались советом директоров Банка. С 21 сентября 2017 г. временная администрация рассматривала отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Совет директоров и исполнительные органы Банка с указанной даты данные отчеты не рассматривали.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России. Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками Банковской Группы. При этом обстоятельства, указанные в примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности «Организация Группы и ее основная деятельность», могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Г.А. Шинин.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «БИНБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025400001571.

Местонахождение: 115172, Россия, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, 3-6 эт.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	82 424	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 927	6 489
Счета и депозиты в банках	7	783 824	587 715
Производные финансовые инструменты	8	23	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9		
- в собственности Группы		48 965	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО		-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	10	121 365	272 625
Инвестиционное имущество	11	13 553	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	12	16 368	17 604
Требования по текущему налогу на прибыль		2 255	1 099
Отложенные налоговые активы	27	4 073	6 475
Прочие активы	13	12 321	9 954
Всего активов		1 091 098	1 102 773
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	14	286 247	43 319
Счета и депозиты других банков	14	5 261	81 229
Производные финансовые инструменты	8	-	9
Средства клиентов	15	586 373	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	123 450	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	17	6 943	10 131
Субординированные займы	18	-	4 880
Прочие обязательства	19	10 412	12 538
Всего обязательств		1 018 686	1 020 982
Капитал			
Уставный капитал	20	17 752	17 237
Эмиссионный доход	20	-	31 852
Выкупленные акции	20	-	(5)
Бессрочные субординированные депозиты	18	-	9 098
Переоценка зданий		4 432	5 117
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		87	390
Накопленные курсовые разницы		143	131
Безвозмездное финансирование	20	4 133	4 133
Нераспределенная прибыль		45 860	14 009
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		72 407	81 962
Неконтролирующие доли участия		5	(171)
Всего капитала		72 412	81 791
Всего обязательств и капитала		1 091 098	1 102 773

Сергей Шевченко
Председатель Правления
28 апреля 2018 г.



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер
28 апреля 2018 г.

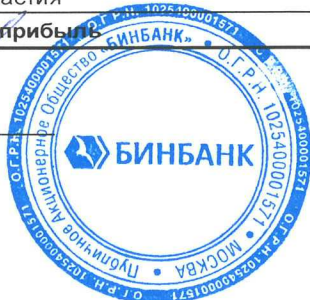
ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чание	2017 года	2016 года
Процентные доходы	21	109 054	37 402
Процентные расходы	21	(79 716)	(24 281)
Чистый процентный доход		29 338	13 121
Формирование резервов под обесценение процентных активов	7,10	(45 296)	(378)
Чистый процентный (убыток) доход после признания убытка от обесценения процентных активов		(15 958)	12 743
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой		(2 633)	4 196
Чистые (расходы) доходы от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	22	(37)	174
Комиссионные доходы	23	17 169	8 147
Комиссионные расходы	23	(5 049)	(2 867)
Прочие доходы	24	4 947	1 884
Прочие расходы	24	(3 241)	(1 862)
Операционные расходы	26	(29 356)	(13 645)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения процентных активов, убытков от переоценки и прочих убытков		(34 158)	8 770
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	11	(4 117)	(1 015)
Формирование прочих резервов	25	(2 390)	(359)
(Убыток) прибыль до вычета прочих убытков		(40 665)	7 396
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	14	9 904	339
Доход от прекращения признания обязательств	20	25 309	-
(Убыток) прибыль до налогообложения		(5 452)	7 735
Расходы по налогу на прибыль	27	(3 396)	(4 664)
(Убыток) прибыль за период		(8 848)	3 071
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
(Расходы) доходы от изменения справедливой стоимости		(342)	424
Реализованные (доходы) расходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(37)	(150)
Курсовые разницы		12	30
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	27	76	(55)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(291)	249
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий	12	(581)	553
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	27	116	(111)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(465)	442
Прочий совокупный (расход) доход за период за вычетом налога		(756)	691
Общий совокупный (убыток) прибыль за период		(9 604)	3 762
(Убыток) прибыль, причитающийся:			
Акционерам Банка		(8 796)	3 011
Неконтролирующим долям участия		(52)	60
(Убыток) прибыль		(8 848)	3 071
Общий совокупный (убыток) прибыль, причитающийся:			
Акционерам Банка		(9 552)	3 702
Неконтролирующим долям участия		(52)	60
Общий совокупный (убыток) прибыль		(9 604)	3 762

Сергей Шевченко
Председатель Правления

28 апреля 2018 г.



Рустам Ахметзянов
Главный Бухгалтер

28 апреля 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чание	2017 года	2016 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		114 663	35 692
Проценты уплаченные		(77 054)	(23 920)
Чистые поступления (выбытия) от торговых операций с драгоценными металлами		35	(405)
Чистые поступления от торговых операций с иностранной валютой		1 444	12 698
Комиссии полученные		16 782	7 939
Комиссии уплаченные		(5 049)	(2 867)
Прочие доходы полученные		2 542	1 293
Прочие расходы уплаченные		(2 112)	(1 028)
Операционные расходы уплаченные		(28 157)	(11 078)
Налог на прибыль уплаченный		(709)	(172)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств		22 385	18 152
Изменения в операционных активах			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		591	(457)
Счета и депозиты в банках		(189 299)	(34 044)
Кредиты и авансы клиентам		86 153	(1 986)
Прочие активы		1 351	2 494
Изменения в операционных обязательствах			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации		(42 921)	43 657
Счета и депозиты других банков		(76 189)	(109 449)
Средства клиентов		(153 486)	1 500
Выпущенные векселя		(1 266)	770
Прочие обязательства		(2 664)	(1 236)
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности		(355 345)	(80 599)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов		(1 465)	(369)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов		1 103	214
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(136 812)	(24 562)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		205 211	21 898
Приобретение инвестиционного имущества		(2 414)	(95)
Поступления от продажи инвестиционного имущества		1 104	530
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	5	2 817	124 320
Денежные средства, полученные в результате выбытия дочерних компаний	5	102	-
Чистая сумма денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		69 646	121 936
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		26 328	7 192
Погашение и выкуп облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		(28 144)	(2 262)
Погашение депозита от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(3 800)	-
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		290 000	
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам		(642)	(704)
Продажа собственных акций		5	5 513
Чистая сумма денежных средств, полученных от финансовой деятельности		283 747	9 739
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		453	(2 210)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 499)	48 866
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		83 923	35 057
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	6	82 424	83 923

Сергей Шевченко
Председатель Правления



Руслан Ахметзянов
Главный Бухгалтер

28 апреля 2018 г.

28 апреля 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2017 год
(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Бесспорные					Переоценка			Неконт-ролирующие доли	
	Устав-ный капитал	Эмис-сионный доход	Выкуп-ленные акции	субординированные депозиты	Переоценка зданий	Безвозмездное приобретение	Накопленные разницы	(Накоплен-ный убыток)	Всего участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 207	31 852	(5 518)	-	4 705	171	101	(20 122)	15 396	15 397
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	3 011	60	3 071
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	219	-	-	219	219
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	30	-	30	30
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	219	30	-	249	249
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	-	442	-	-	-	442	442
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	442	-	-	-	442	442
Всего прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	442	219	30	-	691	691
Общий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	442	219	30	3 011	3 702	3 762
Объединение с ПАО «БИНБАНК» и АО «Бинбанк Мурманск»	13 030	-	-	9 739	-	-	-	31 160	53 929	53 707
Продажа акций	-	-	5 513	-	-	-	-	-	5 513	5 513
Безвозмездное финансирование	-	-	-	-	-	4 133	-	-	4 133	4 133
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	(30)	-	-	30	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(641)	-	-	-	641	-	-
Выплаты по бессрчным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	(728)	(728)	(728)
Налоговый эффект на бессрчные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	17	17	17
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	390	131	14 009	81 962	81 791

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2017 год
(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Бессрочные			Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленный убыток (накопленный убыток)	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Выкупные акции	Переоценка зданий	Безвозмездное распределение курсовых разниц	Накопленный убыток (накопленный убыток)	Неконтрольные доли
	17 237	31 862	9 098	5 117	390	14 009	Всего 81 962
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	17 237	31 862	9 098	5 117	390	14 009	81 962
Убыток за период	-	-	-	-	-	(8 796)	(8 796)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(303)	-	(303)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(303)	-	(291)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом налога	-	-	-	(465)	-	-	(465)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(465)	-	-	(465)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-	-	(465)	(303)	-	(766)
Общий совокупный (убыток) доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	515	(31 852)	-	(465)	(303)	12	(9 604)
Объединение с АО «БИНБАНК СТОЛИЦА» (Примечание 5)	-	-	(8 750)	-	-	1 060	1 575
Мероприятия по финансовому оздоровлению (Примечание 20)	-	-	-	-	-	40 602	-
Проданные акции	-	-	5	-	-	-	5
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(942)	(714)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	(220)	-	220	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	(348)	-	-	348	-
Выплаты по бессрочным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	(641)	(641)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	17 752	-	-	4 432	87	48 860	72 407
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-	-



Руслан Ахметзянов
Главный бухгалтер
28 апреля 2018 г.

Сергей Шевченко
Председатель Правления
28 апреля 2018 г.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» (далее – «Банк» или «БИНБАНК») и его дочерних предприятий. БИНБАНК и его дочерние предприятия далее совместно именуются «Группа».

БИНБАНК, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). БИНБАНК является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по четырем основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и Операции на финансовых рынках (Примечание 28).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации, также осуществляет операции на международных рынках.

Информация об основных дочерних предприятиях Группы представлена в Примечании 35.

Адрес регистрации БИНБАНК: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество филиалов Банка составляло 9 (31 декабря 2016 года: 20). Сеть консолидированной Группы включает в себя 8 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом. По состоянию на 31 декабря 2017 года общее количество точек продаж сети БИНБАНК составило 414 (31 декабря 2016 года: 454).

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства Группы будут погашаться в установленном порядке.

Начиная с июля 2017 года, как следствие изменений в законодательстве¹, отсутствие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и АО «Эксперт РА» (далее – «кредитный рейтинг») существенно ограничило источники фондирования для кредитных организаций. Отсутствие кредитного рейтинга:

- ▶ не позволяло страховщикам и негосударственным пенсионным фондам размещать средства на банковских депозитах Банка, а также инвестировать в его облигации;
- ▶ не позволяло включать в Ломбардный список Банка России выпуски облигаций, не имеющие необходимый кредитный рейтинг;

¹ Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»; Положение Банка России от 1 марта 2017 г. № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»; Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

- ▶ ограничило возможность Банка привлекать средства Федерального казначейства, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, а также хозяйственных обществ и федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем.

28 июля 2017 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО БАНК «ЮГРА». 29 августа 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Отсутствие необходимого кредитного рейтинга, а также снижение доверия к частным кредитным организациям, негативным образом повлияло на позицию по ликвидности Банка. 20 сентября 2017 года Банк России принял решение о предоставлении Банку средств для поддержания ликвидности на основании его обращения.

Начиная с декабря 2014 года в рамках реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставляет ему фондирование в форме межбанковских кредитов.

В течение 2017 года межбанковские кредиты, полученные от Банка, являлись основным источником финансирования АО «РОСТ БАНК». По состоянию на 1 января 2018 года сумма межбанковских кредитов, предоставленных Банком АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. рублей, увеличившись на 233 420 млн. рублей с 1 января 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года отрицательное значение источников собственных средств (капитала) АО «РОСТ БАНК» составило 400 882 млн. рублей, что свидетельствовало о возможных затруднениях АО «РОСТ БАНК» в будущем своевременно погашать свои обязательства перед Банком.

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и АО «РОСТ БАНК» с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

13 октября 2017 года Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которым предусмотрены его докапитализация и предоставление средств на поддержание ликвидности.

12 января 2018 года Приказом Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственных средств (капитала) ПАО «БИНБАНК» уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

6 марта 2018 года Временной администрацией по управлению ПАО «БИНБАНК» принято решение об увеличении уставного капитала ПАО «БИНБАНК» путем размещения дополнительных именных акций и утверждено Решение о дополнительном выпуске акций.

7 марта 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК», размещаемых путем закрытой подписки.

В соответствии с представленным решением о дополнительном выпуске ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

- ▶ количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 994 034 439 889 630 150 441 штук.
- ▶ номинальная стоимость каждой бумаги дополнительного выпуска: 1/17469849559 рублей.
- ▶ общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 56 899 999 999 рублей.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10200323B001D.

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

14 марта 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК». Предусмотренные планом участия Банка России меры должны обеспечить бесперебойную деятельность АО «РОСТ БАНК» по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные Банком АО «РОСТ БАНК», были погашены в полном объеме.

23 марта 2018 года исполнение функций временной администрации по управлению Банком ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» прекращено. Советом директоров Банка был избран новый состав Правления.

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

(г) Использование оценок и суждений (продолжение)

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- ▶ Примечание 7 «Счета и депозиты в банках» в отношении резерва под обесценение межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК»;
- ▶ Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» в отношении резерва под обесценение кредитов;
- ▶ Примечание 11 «Инвестиционное имущество» в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- ▶ Примечание 12 «Основные средства, оборудование и нематериальные активы» в отношении оценки стоимости зданий;
- ▶ Примечание 27 «Налог на прибыль» в отношении отложенных налоговых активов;
- ▶ Примечание 32 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(а) Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу в течение 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 30.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует исходя из фактических обстоятельств, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированным предприятием является предприятие, созданное таким образом, что его деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между предприятиями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между предприятиями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетных политик дочерних предприятий были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтролирующие доли участия – часть чистых результатов и чистых активов дочернего предприятия, относящаяся к долям участия, не принадлежащим прямо или косвенно Банку. Неконтролирующие доли участия составляют отдельный компонент капитала. В каждой конкретной транзакции Группа выбирает метод оценки неконтролирующих долей участия: по справедливой стоимости или пропорционально их размеру в сумме идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

(в) Объединение бизнеса

Неконтролирующие доли участия в паевых инвестиционных фондах, отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, отражаются в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность выкупить данные неконтролирующие доли при наступлении определенных обстоятельств. Сделки по приобретению и выбытию неконтролирующих долей отражаются в консолидированной финансовой отчетности Группы, как операции с кредиторами. Финансовый результат от операций с неконтролирующими долями участия и изменения в них вследствие изменения в чистых активах паевых инвестиционных фондах признаются как доходы или расходы в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Объединение бизнеса (продолжение)

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

- ▶ В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.
- ▶ Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

В последствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства объединяемых компаний отражаются по их балансовой стоимости, указанной в финансовой отчетности этих компаний. Никаких корректировок для отражения справедливой стоимости активов и обязательств не производится. Корректировки вносятся только для гармонизации учетной политики. Разница между переданным возмещением и приобретенными активами и обязательствами отражается в составе собственного капитала. Пересчет информации за периоды, предшествующие объединению компаний под общим контролем, не осуществляется. При этом на дату приобретения активам и обязательствам присоединяемой компании присваивается новая условная первоначальная стоимость, равная их предыдущей стоимости, а резервы собственного капитала, связанные с данными активами, не сохраняются.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждого из предприятий Группы определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующее предприятие осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран в качестве функциональной валюты для Банка, зарегистрированных в Российской Федерации предприятий Группы, а также для предприятий Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств. Для прочих предприятий Группы в качестве функциональных валют выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные предприятия.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которого не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций, в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции);
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

В случае выбытия зарубежного дочернего предприятия в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от предприятия, накопленные курсовые разницы, отраженные в составе капитала как часть прочих составляющих совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток.

(д) Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующего предприятия Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(ж) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании.

Торговыми признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, находящихся под общим управлением, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой договоры финансовой гарантии или эффективные инструменты хеджирования).

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других, и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- ▶ подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании (несоответствия в бухгалтерском учете), которые возникли бы в противном случае; или
- ▶ финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по условиям договора.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

Учтенные векселя отражаются в составе либо торговых ценных бумаг, либо финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, счета и депозиты ЦБ РФ, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкий случай является следствием единичного нетипичного события, вероятность повторения которого в краткосрочной перспективе очень незначительна.

(ii) Операции на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные строки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Операции на стандартных условиях не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, которые не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами по контракту, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. политику признания доходов и расходов).

Финансовые активы или обязательства, полученные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулируемой основе.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом.

Группа отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(iv) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

(v) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(vi) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

(vii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- ▶ истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- ▶ когда Группа передала право на получение денежных средств по активу или сохранила это право, но приняла обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданным активом, и при этом сохранила контроль над ним, актив учитывается в той части, в которой Группа продолжает участие в активе. Продолжающееся участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей из величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Группа должна была бы выплатить по требованию.

Группа также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена далее.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Группа оценивает для каждой сделки и для каждого структурированного предприятия критерии для консолидации и прекращения признания.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такая замена или изменение рассматривается в качестве прекращения признания первоначального обязательства, производится признание нового обязательства, а разница соответствующих балансовых стоимостей признается в составе прибыли или убытка.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли, полученной от досрочного погашения обязательства.

(viii) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

(ix) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицируемых в категорию имеющихся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения дополнительно включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. Группа рассматривает как «существенное» – снижение стоимости более, чем на 20% и как «продолжительное» – снижение стоимости в течение более 6 месяцев.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовый лизинг, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он существенным или нет, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных потоков (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться на уменьшенную балансовую стоимость на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если актив предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является ли вероятность обращения взыскания высокой. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается, исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми, на независимой основе утверждаются Блоком Риски.

Достаточность сумм резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях доступная информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки величины и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта), исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолта), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном период выявления убытка составляет от шести до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного резерва под обесценение кредита. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по данному активу, ранее отраженных в составе прибыли или убытка) исключаются из состава прочих составляющих совокупного дохода и отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются в составе прибыли или убытка; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода. Если в следующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка.

Будущие процентные доходы начисляются на основе уменьшенной балансовой стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(х) Реструктуризация кредитов

Группа стремится по возможности продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования вместо обращения взыскания на залог.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(xi) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой позиции, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Депозиты типа «овернайт» отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(xii) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций, и поэтому они не рассматриваются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

(xiii) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее – «договоры РЕПО»), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – «договоры обратного РЕПО»), не признаются в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО/обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(xiv) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

(з) Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в других банках, соответственно, по балансовой стоимости заимствованных драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(и) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

Основных средств должен признаваться в качестве актива, когда:

- ▶ с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
- ▶ себестоимость актива для Банка может быть надежно оценена.

В том случае если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются и балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Стоимость зданий и земли подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной как снижение стоимости в результате переоценки в составе прибыли или убытка. В таком случае увеличение стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе прочих составляющих совокупного дохода. В таком случае снижение стоимости в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода в составе капитала. Переоценка зданий и земли, включенная в состав капитала как элемент прочих составляющих совокупного дохода, переносится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе сравнения поступлений от выбытия и их балансовой стоимости и отражаются в составе прибыли или убытка.

(к) Нематериальные активы

Все нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(л) Амортизация

Амортизация и износ начисляются с момента готовности объекта к использованию, а для самостоятельно созданных объектов – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом с использованием следующих ежегодных норм:

Группа однородных объектов ОС	Ставка амортизации
Недвижимость	2%
Мебель и оборудование, прочее	16,67%
Нематериальные активы	25%

Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

(м) Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Обесценение (продолжение)

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

(н) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

(о) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(п) Активы, удерживаемые для продажи

Активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении активами, удерживаемыми для продажи, если их балансовая стоимость будет восстановлена в основном за счет продажи в течение двенадцати месяцев с даты классификации. Активы классифицируются при выполнении всех нижеследующих условий: (а) активы в текущем состоянии доступны для немедленной продажи; (б) руководство одобрило и инициировало активную программу по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к продаже по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) маловероятно, что будут произведены значительные изменения в плане продажи актива, или такой план будет отозван.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Здания и оборудование, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

(р) Запасы

Запасы, включая готовую продукцию и незавершенное производство, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости фактических затрат (себестоимости) и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(с) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

(т) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как источник капитала. Дополнительные расходы, относящиеся непосредственно к выпуску обыкновенных акций, отражаются в капитале за вычетом налогов.

Привилегированные акции, не подлежащие выкупу и не дающие право на обязательные дивиденды, классифицируются как капитал.

Когда уставный капитал, признанный в составе капитала, выкупается, сумма уплачиваемого возмещения, включая соответствующие прямые издержки, уменьшает капитал.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(т) Уставный капитал (продолжение)

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды зависит от положений и требований законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям, признанным в составе капитала, отражаются как распределение нераспределенной прибыли в период объявления об их выплате.

(у) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются только в рамках отдельных предприятий Группы.

(ф) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затратами по сделке и иными видами премии или дисконта.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ф) Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

(ii) Комиссионные и прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

(iii) Доходы и расходы, возникающие в результате соглашений между организациями под общим контролем

Если в соответствии с МСФО операция должна быть первоначально признана по справедливой стоимости, она подлежит учету по справедливой стоимости вне зависимости от фактического возмещения. В таких случаях разница между справедливой стоимостью и фактическим возмещением учитывается в качестве операции с собственным капиталом, т.е. в качестве взноса в собственный капитал или выплаты из собственного капитала.

Во всех других ситуациях, когда справедливая стоимость отличается от вознаграждения операция признается по фактическому возмещению, указанному в соглашении, относящемся к операции.

Данный подход не применяется в отношении учета приобретения бизнеса и передачи бизнесов между материнской организацией и ее дочерней организацией.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Отчисления в пенсионные фонды

Предприятия Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в составе прибыли или убытка. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

(ц) Договоры аренды

(i) Финансовый лизинг, в котором Группа выступает в качестве лизингодателя

В случаях, когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой. Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату признания лизинга стоимость лизинговых платежей, приведенная к текущему моменту, («чистые инвестиции в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до даты признания лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам в составе прибыли или убытка.

Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективных признаков обесценения, как и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости.

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ч) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(ш) Сегментная отчетность

Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующие критерию SPPI, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Часть долговых ценных бумаг, не соответствующая критерию SPPI будет оцениваться по ССПУ. Группа ожидает, что большая часть кредитов будет отвечать критерию SPPI и продолжит оцениваться по амортизированной стоимости, однако часть кредитов будет реклассифицирована в категорию оцениваемых по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа осуществляет проект по реализации изменений в связи с применением МСФО (IFRS) 9, включая как процессы и системы подготовки финансовой отчетности, так и внутренние процедуры согласования. Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования.

Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Группе.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(щ) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Объединение бизнеса

В рамках реорганизации ПАО «БИНБАНК» в марте 2017 года АО «БИНБАНК Столица», находящееся под общим контролем, было присоединено к Группе. По результатам объединения присоединенный банк был ликвидирован как юридическое лицо. Активы и обязательства банка интегрированы в деятельность и процессы Группы.

В феврале 2017 года решением Совета директоров ПАО «БИНБАНК» была одобрена эмиссия дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ПАО «БИНБАНК». Номинальная стоимость дополнительного выпуска акций в количестве 515 000 000 штук составила 515 000 000 рублей. Размещение акций произошло в результате конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемой кредитной организации – АО «БИНБАНК Столица».

Коэффициент конвертации акций составил 1 к 1.

Выпуск акций был зарегистрирован 20 апреля 2017 года.

Приобретение АО «БИНБАНК Столица» было отражено по методу объединения долей, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных.

Активы и обязательства приобретенного банка включаются в отчетность Группы с даты реорганизации 24 марта 2017 года.

5 Объединение бизнеса (продолжение)

Балансовая стоимость активов и обязательств АО «БИНБАНК Столица» составила:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	2 772
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	26
Кредиты и авансы клиентам	1 683
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	8
Прочие активы	11
Всего активов	4 500
Обязательства	
Средства клиентов	2 892
Прочие обязательства	33
Всего обязательств	2 925
Чистые активы компании	1 575

В сентябре 2017 года Группа приобрела контроль над ООО «ТД «Экополимеры» и АО «Экопэт», прекратив признание кредитов, выданных данным компаниям, в размере 14,8 млрд. рублей.

Группа оценивает ООО «ТД «Экополимеры» и АО «Экопэт» как единый бизнес (АО «Экопэт» – производственное предприятие, ООО «ТД Экополимеры» – сбытовое предприятие) и консолидирует в финансовой отчетности с сентября 2017 года.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компаний, а также финансовый результат, возникший при приобретении, составили:

	Стоимость на момент приобретения
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	45
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	4 103
Всего активов	4 148
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	1 750
Всего обязательств	1 750
Чистые активы Группы	2 398
Прекращение признания кредита	2 398
Финансовый результат от приобретения	-

Группа признала убыток от обесценения кредитов, выданных ООО «ТД «Экополимеры» и АО «Экопэт», в размере 9,1 млрд. рублей в составе резервов под обесценение процентных активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год.

В августе 2017 года Группа завершила сделку по продаже 100% долей дочерней компании ООО «Северрос». Убыток Группы от выбытия дочерней компании составил 57 млн. рублей.

Выбывшие активы и обязательства и финансовый результат Группы от выбытия приведены ниже:

	Стоимость на момент выбытия
Активы:	
Денежные средства и их эквиваленты	1
Кредиты и авансы клиентам	159
Всего активов	160
Всего обязательств	-
Чистые активы компании	160
Полученные денежные средства	103
Финансовый результат от выбытия дочерней компании	(57)

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	15 944	19 488
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	21 645	24 216
Корреспондентские счета в других банках	3 812	6 948
Депозиты типа «овернайт» в других банках	1 153	1 317
Расчеты с торговыми системами	2 855	11 949
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	37 015	20 005
Всего денежных средств и их эквивалентов	82 424	83 923

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	3 038	4 489
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	28	9
Крупные российские банки	934	1 026
Прочие российские банки	163	1 847
Прочие иностранные банки	802	894
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	4 965	8 265

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было ни одного контрагента, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства у которого на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: нет подобных контрагентов, кроме Центрального Банка Российской Федерации).

7 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Российские банки	782 692	530 925
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 134	32 147
Прочие иностранные банки	-	7 327
Всего текущих межбанковских кредитов	783 826	570 399
Договоры обратного РЕПО		
Российские банки	-	29 423
Всего договоров обратного РЕПО	-	29 423
Счета и депозиты в банках до вычета резервов под обесценение	783 826	599 822
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(2)	(12 107)
Всего счетов и депозитов в банках	783 824	587 715

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет одного контрагента, на долю остатков в котором приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: три контрагента). Общая сумма указанных средств составляет 779 255 млн. рублей или 99% от совокупных счетов и депозитов в банках (31 декабря 2016 года: 564 902 млн. рублей или 96% от совокупных счетов и депозитов в банках).

7 Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа оценила межбанковские кредиты, предоставленные АО «РОСТ БАНК», выявила признаки существенного обесценения в их отношении по сравнению с 31 декабря 2016 года и классифицировала средства, предоставленные АО «РОСТ БАНК», в кредиты с индивидуальными признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма межбанковских кредитов, предоставленных Группой банку АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. рублей, увеличившись на 233 420 млн. рублей по сравнению с 31 декабря 2016 года. По данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» по состоянию на 1 января 2018 года отрицательное значение источников собственных средств АО «РОСТ БАНК» составило 400 882 млн. рублей, что свидетельствовало о вероятных затруднениях АО «РОСТ БАНК» в будущем своевременно погашать свои обязательства перед Группой.

Как указано в Примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности, в марте 2018 года задолженность АО «РОСТ БАНК» перед Банком была погашена в полном объеме.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	12 107	28
Объединение бизнеса	-	10 277
Создание резервов под обесценение средств в банках	(12 105)	1 802
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 31 декабря	2	12 107

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, представляют собой котируемые корпоративные акции и долговые ценные бумаги. В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо»	-	57 015

8 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость
		Активы		Активы
		Обязательства		Обязательства
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой				
- форвардные сделки	102 847	23	-	185 442
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами				
- форвардные сделки	209	-	-	708
Прочие производные финансовые инструменты				
- бивалютные процентные свопы	-	-	-	6 672
Всего признанных производных финансовых активов (обязательств)	103 056	23	-	192 822

8 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.

Общая договорная или номинальная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016 г.
Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	20 786	3 095
Корпоративные облигации	6 456	6 880
Корпоративные акции	1 095	2 753
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 628	1 716
Муниципальные облигации, выпущенные российскими муниципалитетами	-	992
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	-	726
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	48 965	16 162
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	-	41 085
Корпоративные еврооблигации	-	39 983
Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами	-	2 506
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	-	368
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по договорам РЕПО (Примечание 14)	-	83 942
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	48 965	100 104

В таблице далее представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18 августа 2021 г.	6 декабря 2034 г.	7,0%	10,6%	8,4%
Корпоративные облигации	22 февраля 2018 г.	22 декабря 2020 г.	8,2%	14,5%	10,3%
Корпоративные еврооблигации	6 марта 2019 г.	13 декабря 2022 г.	3,5%	9,3%	3,5%

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице далее представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимум	Максимум	Средняя
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 марта 2018 г.	29 января 2025 г.	5,0%	11,9%	7,8%
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	4 апреля 2017 г.	4 апреля 2042 г.	3,3%	5,6%	3,4%
Муниципальные облигации, выпущенные российскими муниципалитетами	1 июня 2017 г.	1 июля 2021 г.	7,8%	12,1%	9,8%
Корпоративные облигации	3 января 2017 г.	20 октября 2023 г.	7,6%	16,4%	10,5%
Корпоративные еврооблигации	7 февраля 2017 г.	2 ноября 2026 г.	3,2%	16,5%	4,2%

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard&Poor's, Moody's, Fitch (по высшему) по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	-	249
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	-	1 285
Кредитный рейтинг между BB and B-	4 797	1 490
Без кредитного рейтинга	1 659	3 856
Всего корпоративных облигаций	6 456	6 880
Корпоративные еврооблигации		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	-	71
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	19 277	2 159
Кредитный рейтинг между BB and B-	1 509	618
Без кредитного рейтинга	-	247
Всего корпоративных еврооблигаций	20 786	3 095
Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам РЕПО		
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	-	27 727
Кредитный рейтинг между BB and B-	-	13 358
Всего корпоративных облигаций, обремененные залогом по договорам РЕПО	-	41 085
Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по договорам РЕПО		
Кредитный рейтинг между A- and AAA+	-	1 290
Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+	-	29 656
Кредитный рейтинг между BB and B-	-	9 037
Всего корпоративных еврооблигаций, обремененные залогом по договорам РЕПО	-	39 983

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	144 092	238 885
Кредиты физическим лицам	57 446	73 942
Кредиты предприятиям малого бизнеса	7 968	12 716
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	209 506	325 543
Резерв под обесценение кредитов	(88 141)	(52 918)
Всего кредитов и авансов клиентам	121 365	272 625

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2017 год:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года	33 984	17 436	1 498	52 918
Создание резерва	49 776	6 960	665	57 401
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(6 622)	(3 438)	(467)	(10 527)
Кредиты проданные	(4 642)	(6 954)	(484)	(12 080)
Объединение бизнеса	-	429	-	429
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года	72 496	14 433	1 212	88 141

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2016 год:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Кредиты предприятиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финансирование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2016 года	35 178	6 704	628	2 362	397	45 269
Создание (восстановление) резерва	(1 931)	317	381	113	(304)	(1 424)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(935)	(197)	(353)	-	-	(1 485)
Кредиты проданные	(4 469)	(1 578)	-	(2 210)	-	(8 257)
Объединение бизнеса	5 783	12 190	842	-	-	18 815
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года	33 626	17 436	1 498	265	93	52 918

В 2017 году Группа внесла изменения в методологию расчета резерва под обесценение по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, был уточнен подход к расчету величин вероятности дефолта заемщиков и периода обнаружения признаков обесценения кредитов. Эффект от пересмотра методологии не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В движении величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2016 год в составе создания (восстановления) резерва отражен доход от продажи выданных ссуд связанным сторонам под общим контролем в размере 5 577 млн. рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, без признаков индивидуального обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. Группа включает кредиты в список «под наблюдением», если существуют признаки возможного ухудшения финансового положения заемщика или его способности своевременно погасить кредит. При появлении объективных признаков обесценения кредит отражается в составе кредитов с признаками индивидуального обесценения.

К объективным признакам обесценения относятся:

- ▶ просроченные платежи по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ▶ ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- ▶ реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы (Примечание 29).

В 2017 году проценты по кредитам с признаками индивидуального обесценения составляют 1 846 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 2 862 млн. рублей).

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	49 844	148 114
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	45 236	73 793
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	40 243	11 217
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	4 887	2 203
- просроченные на срок более 1 года	3 882	3 558
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>94 248</i>	<i>90 771</i>
Итого кредитов корпоративным клиентам	144 092	238 885
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам	(72 496)	(33 984)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	71 596	204 901

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	16 168	24 906
- просроченные на срок менее 30 дней	534	712
- просроченные на срок 30-89 дней	618	454
- просроченные на срок 90-179 дней	885	549
- просроченные на срок 180-360 дней	584	1 487
- просроченные на срок более 360 дней	4 469	7 214
Всего потребительских кредитов	23 258	35 322
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 705)	(8 514)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	16 553	26 808
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	743	234
- просроченные на срок менее 30 дней	53	5
- просроченные на срок 30-89 дней	34	9
- просроченные на срок 90-179 дней	34	13
- просроченные на срок 180-360 дней	88	26
- просроченные на срок более 360 дней	247	174
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 199	461
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(255)	(161)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	944	300
Рефинансированные кредиты		
- непросроченные	944	1 187
- просроченные на срок менее 30 дней	48	26
- просроченные на срок 30-89 дней	96	68
- просроченные на срок 90-179 дней	36	60
- просроченные на срок 180-360 дней	69	154
- просроченные на срок более 360 дней	554	542
Всего рефинансированных кредитов	1 747	2 037
Резерв под обесценение рефинансированных кредитов	(601)	(472)
Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение	1 146	1 565
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	8 043	9 063
- просроченные на срок менее 30 дней	112	85
- просроченные на срок 30-89 дней	79	109
- просроченные на срок 90-179 дней	117	83
- просроченные на срок 180-360 дней	193	178
- просроченные на срок более 360 дней	523	1 034
Всего ипотечных кредитов	9 067	10 552
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(535)	(852)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	8 532	9 700
Пластиковые карты физических лиц		
- непросроченные	14 674	15 239
- просроченные на срок менее 30 дней	759	2 083
- просроченные на срок 30-89 дней	319	554
- просроченные на срок 90-179 дней	424	1 544
- просроченные на срок 180-360 дней	826	1 705
- просроченные на срок более 360 дней	5 173	4 445
Всего пластиковых карт физических лиц	22 175	25 570
Резерв под обесценение пластиковых карт физических лиц	(6 337)	(7 437)
Всего пластиковых карт физических лиц за вычетом резерва под обесценение	15 838	18 133

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Всего кредитов физическим лицам	57 446	73 942
Всего резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(14 433)	(17 436)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	43 013	56 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса		
<i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i>	<i>6 666</i>	<i>10 714</i>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения		
- непросроченные	18	487
- просроченные на срок менее чем на 90 дней	354	101
- просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год	398	653
- просроченные на срок более 1 года	532	761
<i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i>	<i>1 302</i>	<i>2 002</i>
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса	7 968	12 716
Резерв под обесценение кредитов малого бизнеса	(1 212)	(1 498)
Всего кредитов предприятиям малого бизнеса за вычетом резерва под обесценение	6 756	11 218
Всего кредитов юридическим лицам	152 060	251 601
Резерв под обесценение юридическим лицам	(73 708)	(35 482)
Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	78 352	216 119
Всего кредитов клиентам	209 506	325 543
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(88 141)	(52 918)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	121 365	272 625

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на +/- 3% размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию 31 декабря 2017 года изменился бы на -1 201 / +2 351 млн. рублей (31 декабря 2016 года: на -3 180 / +6 483 млн. рублей).

(б) Обеспечение

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Кредиты в таблицах ниже в полной сумме отнесены к типу полученного по ним обеспечения, не зависимо от справедливой стоимостью залога на отчетную дату. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	4 570	20 820	186	49 347	69 169	144 092	72 496	71 596
Кредиты физическим лицам	-	9 067	1 199	-	47 180	57 446	14 433	43 013
Кредиты предприятиям малого бизнеса	11	2 762	202	3 430	1 563	7 968	1 212	6 756
Всего	4 581	32 649	1 587	52 777	117 912	209 506	88 141	121 365

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение (продолжение)

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Транспортные средства	Прочее обеспечение	Без обеспечения	Всего	Резерв	Итого после вычета резервов
Кредиты корпоративным клиентам	25 875	40 114	355	122 443	41 634	230 421	33 626	196 795
Кредиты физическим лицам	-	10 552	461	-	62 929	73 942	17 436	56 506
Кредиты предприятиям малого бизнеса	24	4 993	457	6 318	924	12 716	1 498	11 218
Факторинг	-	142	72	6 314	341	6 869	265	6 604
Лизинговое финансирование	-	444	21	1 095	35	1 595	93	1 502
Всего	25 899	56 245	1 366	136 170	105 863	325 543	52 918	272 625

Кредиты в таблицах выше в полной сумме отнесены к типу полученного по ним обеспечения, не зависимо от справедливой стоимостью залога на отчетную дату. По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

(в) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим группам заемщиков, составляет 80 823 млн. рублей, или 38,6% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 106 628 млн. рублей, или 32,8% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

Далее представлена структура кредитного портфеля, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 446	27	73 942	23
Промышленность	40 508	19	22 935	7
Недвижимость	25 708	12	38 807	12
Финансовая деятельность	22 443	11	61 835	19
Розничная торговля	19 810	9	30 031	9
Строительство	18 613	9	21 199	7
Оптовая торговля	13 285	6	46 763	14
Сельское хозяйство	3 811	2	9 529	3
Транспорт	3 582	2	5 939	2
Энергетика	2 434	2	11 496	4
Услуги	1 361	1	1 332	-
Прочие отрасли	505	-	1 735	-
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	209 506	100	325 543	100

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Инвестиционное имущество

	2017 год	2016 год
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января	16 667	11 271
Поступления	2 414	6 168
Объединение бизнеса	-	1 301
Перевод в запасы	(307)	(528)
Выбытия	(1 104)	(530)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(4 117)	(1 015)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря	13 553	16 667

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и получения выгоды от прироста стоимости.

Убыток от переоценки инвестиционного имущества в размере 4 117 млн. рублей (31 декабря 2016 года: убыток 1 015 млн. рублей) в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 32).

В качестве основного для оценки инвестиционной недвижимости использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- ▶ метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- ▶ метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- ▶ в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- ▶ для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- ▶ потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- ▶ для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости основных средств.

11 Инвестиционное имущество (продолжение)

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 1 355 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 1 667 млн. рублей выше/ниже).

Большая часть инвестиционного имущества принадлежит Группе через инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды, которые контролируются Группой.

В течение 2017 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 1 506 млн. рублей (2016 год: 1 238 млн. рублей), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2017 года, составили 1 446 млн. рублей (2016 год: 859 млн. рублей).

12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств	Нематери- альные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	14 238	1 152	198	15 588	2 016	17 604
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	14 476	4 019	474	18 969	2 966	21 935
Поступления	1 858	501	82	2 441	712	3 153
Выбытия	(229)	(402)	(29)	(660)	(213)	(873)
Эффект от объединения бизнеса	-	7	-	7	1	8
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Переоценка	(994)	-	-	(994)	-	(994)
Обесценение недвижимости	(929)	-	-	(929)	-	(929)
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	(448)	-	-	(448)	-	(448)
Перевод в другую группу	(201)	201	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	13 411	4 326	527	18 264	3 466	21 730
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	238	2 867	276	3 381	950	4 331
Амортизационные отчисления и износ	359	404	68	831	664	1 495
Выбытия	(44)	(269)	(17)	(330)	(12)	(342)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Остаток по состоянию на конец года	431	3 002	327	3 760	1 602	5 362
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	12 980	1 324	200	14 504	1 864	16 368

12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 1 января 2016 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлежности	Всего основных средств	Нематериальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	8 047	519	59	8 625	327	8 952
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	8 117	3 778	391	12 286	1 180	13 466
Поступления	115	136	18	269	49	318
Выбытия	(122)	(607)	(114)	(843)	(216)	(1 059)
Эффект от объединения бизнеса	5 948	712	179	6 839	1 953	8 792
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(135)	-	-	(135)	-	(135)
Переоценка	553	-	-	553	-	553
Остаток по состоянию на конец года	14 476	4 019	474	18 969	2 966	21 935
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	70	3 259	332	3 661	853	4 514
Амортизационные отчисления и износ	305	199	41	545	154	699
Выбытия	(2)	(591)	(97)	(690)	(57)	(747)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(135)	-	-	(135)	-	(135)
Остаток по состоянию на конец года	238	2 867	276	3 381	950	4 331
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	14 238	1 152	198	15 588	2 016	17 604

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 32).

В качестве основного для оценки основных средств использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- ▶ метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- ▶ метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

12 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- ▶ в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- ▶ для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- ▶ потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- ▶ для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости имущества.

Изменения допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 1 298 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 1 424 млн. рублей выше/ниже). Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляет 5 023 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 6 200 млн. рублей).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 9 298 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 9 246 млн. рублей).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 3 347 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 4 595 млн. рублей).

13 Прочие активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Начисленные доходы	1 878	1 234
Средства в расчетах	2	19
Всего прочих финансовых активов	1 880	1 253
Запасы	3 996	2 861
Авансовые платежи	2 443	1 887
Страховые депозиты платежных систем	1 767	-
Активы, удерживаемые для продажи	1 183	2 147
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	454	607
Драгоценные металлы	157	750
Прочие	1 364	1 292
Всего прочих нефинансовых активов	11 364	9 544
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	13 244	10 797
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(923)	(843)
Всего прочих активов	12 321	9 954

13 Прочие активы (продолжение)

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	843	706
Создание резервов под обесценение прочих активов	80	5
Объединение бизнеса	-	132
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря	923	843

14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства Центрального банка Российской Федерации		
Срочные депозиты	286 247	-
Договоры РЕПО	-	43 319
Всего средств Центрального банка Российской Федерации	286 247	43 319
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» банков	3 716	6 554
Срочные депозиты банков	626	40 367
Торговое финансирование	919	806
Договоры РЕПО	-	33 502
Всего счетов и депозитов других банков	5 261	81 229

Группа проводит операции по продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и приобретению ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Предоставленные в заем или проданные по договорам РЕПО ценные бумаги переданы третьей стороне, и взамен Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам РЕПО. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком Российской Федерации		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 9)	-	46 840
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным банком Российской Федерации	-	46 840
Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 9)	-	37 102
Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками	-	37 102

14 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не привлекла средств от других контрагентов, кроме Центрального Банка, суммы которых превышала 10% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: два контрагента, суммы которых превышают 10% от капитала).

Общая сумма средств указанных контрагентов на 31 декабря 2016 года составляет 23 101 млн. рублей или 28% от общей величины средств банков.

В 4 квартале 2017 года Группой были привлечены средства от ЦБ РФ в рамках реализации Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БИНБАНК». Группа привлекла депозит в размере 170 млрд. рублей со сроком погашения 2 года и ставкой 0,5% и депозиты со сроком погашения 6 месяцев со ставкой, равной ключевой ставке Банка России. Группа признала доход от первоначального признания в сумме 9 904 млн. рублей.

15 Средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	531	8 910
- Срочные депозиты	483	16 871
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	28 750	55 730
- Срочные депозиты	37 578	79 283
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	38 911	43 675
- Срочные депозиты	480 120	537 911
Всего средств клиентов	586 373	742 380

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	519 031	89	581 586	78
Услуги	17 837	3	25 576	3
Оптовая торговля	9 576	2	15 361	2
Промышленность	8 654	1	21 406	3
Финансовая деятельность	8 520	1	37 531	5
Строительство	7 642	1	12 259	2
Недвижимость	6 568	1	4 458	1
Розничная торговля	3 774	1	7 831	1
Транспорт	1 955	1	5 900	1
Государственные организации	1 014	-	25 781	3
Сельское хозяйство	713	-	2 714	1
Энергетика	449	-	584	-
Прочие отрасли	640	-	1 393	-
Всего средств клиентов	586 373	100	742 380	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 14 389 млн. рублей или 2,5% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2016 года: 52 198 млн. рублей или 7% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет ни одного клиента, общая сумма средств которых превышает 10% от капитала Группы (31 декабря 2016 года: два клиента).

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	109 471	111 501
Еврооблигации	8 411	9 127
Выпущенные векселя	5 568	5 868
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	123 450	126 496

По состоянию на 31 декабря 2017 года эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, имели следующую структуру:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата ближайшей оферты	Ставка купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке					
Бинбанк БО-2	24 179	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12,00%
Бинбанк БО-3	18 847	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2018	12,00%
Бинбанк БО-4	24 210	14.02.2014	07.02.2020	14.02.2018	12,00%
Бинбанк БО-5	70	10.12.2014	02.12.2020	10.12.2018	12,00%
Бинбанк БО-6	3 030	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13,90%
Бинбанк БО-7	6 703	26.01.2015	18.01.2021	25.01.2018	13,90%
Бинбанк БО-8	774	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14,50%
Бинбанк БО-9	195	03.04.2015	26.03.2021	04.04.2018	14,50%
Бинбанк БО-10	2 062	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-11	2 782	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-12	5 987	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-13	373	10.06.2015	02.06.2021	11.06.2018	14,00%
Бинбанк БО-14	5 010	03.06.2015	26.05.2021	04.06.2018	14,25%
Бинбанк БО-П01	3 004	27.03.2017	27.03.2018	-	12,15%
Бинбанк БО-П02	3 017	14.04.2017	14.04.2018	-	12,15%
Бинбанк БО-П03	3 193	15.06.2017	17.06.2020	-	12,15%
Бинбанк БО-П04	3 026	03.07.2017	03.07.2018	-	11,15%
Бинбанк БО-П05	3 009	02.08.2017	21.07.2018	-	11,15%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	109 471				
Еврооблигации					
B&N BONDS D.A.C. 2019	8 411	21.03.2016	27.03.2019		8,50%

17 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от ГК АСВ представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	6 943	10 131
Всего средств, привлеченных от ГК АСВ	6 943	10 131

По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты в сумме 3 204 млн. рублей, предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК АСВ в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК ДИДЖИТАЛ».

18 Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты

В результате объединения бизнеса в 2016 году Группа получила бессрочные субординированные депозиты на общую сумму 9 739 млн. рублей и отразила их в консолидированной финансовой отчетности в составе капитала в связи с тем, что согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» данные инструменты удовлетворяют критериям компонента капитала. Группа отражает бессрочные субординированные депозиты, номинированные в долларах США, в их рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов по субординированным займам и бессрочным субординированным депозитам и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются в составе капитала аналогично дивидендам.

В 4 квартале 2017 года в рамках проведения мероприятий по использованию элементов капитала на покрытие убытков в установленном нормативными документами Банка России порядке и на основании распоряжения временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК», Группа прекратила признание бессрочных субординированных депозитов в сумме 9 098 млн. рублей и обязательств по субординированному займу в сумме 4 466 млн. рублей.

19 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты по факторинговым операциям	2 190	3 701
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	2 088	1 162
Неконтрольная доля участия в ЗПИФах	1 349	3 393
Прочие	264	19
Всего прочих финансовых обязательств	5 891	8 275
Начисления по оплате труда и отпускам	1 141	943
Резерв под условные обязательства кредитного характера (Примечание 31)	1 041	446
Резервы по судебным искам (Примечание 31)	813	1 053
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	309	206
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	209	604
Прочие	1 008	1 011
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 521	4 263
Всего прочих обязательств	10 412	12 538

20 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	17 410 020 530	17 410	274	17 684
Привилегированные акции:				-
- именная	150 000	-	8	8
- именная четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- именная пятого типа	1 210	-	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставный капитал	17 469 849 559	17 470	282	17 752

20 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(а) Состав уставного капитала (продолжение)

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	16 894 851 387	16 895	274	17 169
Привилегированные акции:				-
- именная	150 000	-	8	8
- именная четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- именная пятого типа	1 210	-	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставный капитал	16 954 680 416	16 955	282	17 237

Размер уставного капитала Банка за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года увеличился на 515 169 143 рублей, в том числе:

- ▶ На 515 000 000 рублей по причине реорганизации Банка в форме присоединения к нему 24 марта 2017 года АО «БИНБАНК Столица». 20 апреля 2017 года Банком России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем конвертации акций АО «БИНБАНК Столица» в акции дополнительного выпуска Банка, на сумму по номинальной стоимости акций 515 000 000 рублей;
- ▶ На 169 143 рублей по причине реорганизации Банка в форме присоединения к нему 3 ноября 2017 года АО «Уралприватбанк». 13 ноября 2017 года Банком России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг, размещенных путем конвертации акций АО «Уралприватбанк» в акции дополнительного выпуска Банка, на сумму по номинальной стоимости акций 169 143 рублей.

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российский рубль за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

Привилегированные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически объявляемых Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, в порядке, описанном ниже:

- ▶ владельцы привилегированных акций первого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- ▶ владельцы привилегированных акций четвертого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год;
- ▶ владельцы привилегированных акций пятого типа – 100% от номинальной стоимости акций в год;
- ▶ владельцы привилегированных акций шестого типа – 110% от номинальной стоимости акций в год;
- ▶ владельцы привилегированных акций седьмого и восьмого типов не имеют установленных дивидендных выплат.

20 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(б) Дивиденды

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка за отчетный период, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением резервного фонда. По состоянию на 31 декабря 2017 года в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка резервный фонд был направлен на частичное погашение непокрытого убытка 2017 года.

В течение 2017 и 2016 годов дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

(в) Характер и цель резервов

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(г) Мероприятия по финансовому оздоровлению

В 4 квартале 2017 года ПАО «БИНБАНК» направил в адрес Банка России сообщение о наступлении события нарушения значения норматива достаточности базового капитала. В соответствии с установленными нормативными документами Банка России и на основании распоряжения временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» были приняты следующие действия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка:

- ▶ Эмиссионный доход был использован на погашение непокрытого убытка текущего периода в сумме 31 852 млн. рублей.
- ▶ Прекращены обязательства Банка в сумме 20 843 млн. рублей по договорам субординированных займов ценными бумагами перед ГК АСВ, предметом которых являются облигации федерального займа (ОФЗ) с одновременным признанием и классификацией ОФЗ в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
- ▶ Кроме того, Группа прекратила признание обязательств по субординированному займу в сумме 4 466 млн. рублей (Примечание 18). Доход от прекращения признания указанных обязательств Группы в размере 25 309 млн. рублей признан в консолидированной финансовой отчетности в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

21 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	28 112	24 313
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	74 513	8 044
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	102 625	32 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 429	5 045
Всего процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и активам, имеющимся в наличии для продажи	109 054	37 402
Всего процентных доходов	109 054	37 402
Процентные расходы		
Средства клиентов	(49 068)	(21 740)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 703)	(1 378)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(14 626)	(1 016)
Средства, привлеченные от ГК АСВ, и субординированные долговые обязательства	(1 319)	(147)
Всего процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(79 716)	(24 281)
Всего процентных расходов	(79 716)	(24 281)
Чистый процентный доход	29 338	13 121

22 Чистые доходы от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	43	150
Чистый (расход) доход к от торговых операций с ценными бумагами, выпущенными группой	(80)	24
Всего чистых доходов (расходов) от торговых финансовых активов и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(37)	174

23 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Расчетные операции	9 423	5 445
Агентское вознаграждение по операциям страхования	2 827	915
Документарные операции	2 679	457
Кассовые операции	1 386	1 160
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	250	31
Прочие	604	139
Всего комиссионных доходов	17 169	8 147
Расчетные операции	(3 640)	(2 132)
Кассовые операции	(355)	(285)
Документарные операции	(53)	(9)
Прочие	(1 001)	(441)
Всего комиссионных расходов	(5 049)	(2 867)
Чистый комиссионный доход	12 120	5 280

24 Прочие доходы и прочие расходы

	2017 год	2016 год
Доход от аренды имущества	1 506	1 238
Изменение стоимости ЗПИФов, относящиеся к неконтрольной доле участия	1 271	-
Штрафы, пени полученные	43	117
Прочее	2 127	529
Всего прочих доходов	4 947	1 884
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(1 386)	(855)
Обесценение имущества	(1 071)	-
Штрафы, пени, госпошлина уплаченные	(92)	(262)
Убыток от выбытия дочерней компании	(57)	(229)
Прочее	(635)	(516)
Всего прочих расходов	(3 241)	(1 862)

25 Убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения процентных активов

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Убытки от обесценения прочих активов	(1 137)	(5)
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(898)	(260)
Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера	(595)	(15)
Восстановление (создание) резервов по судебным искам	240	(79)
Формирование прочих резервов	(2 390)	(359)

26 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Затраты на содержание персонала	13 887	6 406
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 041	1 998
Расходы на страхование вкладов	2 604	974
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	1 466	719
Профессиональные услуги	1 317	285
Реклама и маркетинг	1 169	124
Программное обеспечение	891	1 129
Телекоммуникации	810	262
Обеспечение безопасности	182	137
Прочие	1 989	1 611
Всего операционных расходов	29 356	13 645

27 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	802	(189)
Движение отложенных налоговых активов и обязательств в связи возникновением и списанием временных разниц	2 594	4 853
Расходы по налогу на прибыль	3 396	4 664

Далее представлена выверка между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы:

	2017 год	2016 год
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(5 452)	7 735
Теоретический расход (выгода) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки	(1 090)	1 547
Влияние налоговых ставок, отличных от законодательно установленной налоговой ставки	(19)	(51)
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих разниц, отличных от временных	1 007	1 504
Непризнанные отложенные налоговые активы	8 560	(971)
Дополнительные доходы, включаемые в налогооблагаемую базу	-	1 679
Постоянная разница от списания облигаций ГК АСВ и субординированных займов	(5 062)	-
Прочее	-	956
Расходы по налогу на прибыль	3 396	4 664

27 Налог на прибыль (продолжение)

Далее представлено движение временных разниц за 2017 год:

	1 января 2017 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отраженные в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Налоговое влияние вычитаемых (налогооблагаемых) временных разниц				
Резервы под обесценение и прочие резервы	3 021	(272)	-	2 749
Начисленные доходы	2 252	1 506	-	3 758
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 201)	1 200	116	115
Ценные бумаги	1 077	2 436	76	3 589
Производные финансовые инструменты	-	(5)	-	(5)
Инвестиционное имущество	2 110	780	-	2 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 195	448	-	1 643
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	110	(127)	-	(17)
Отложенные налоговые активы	8 564	5 966	192	14 722
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(2 089)	(8 560)	-	(10 649)
Чистые отложенные налоговые активы	6 475	(2 594)	192	4 073

Далее представлено движение временных разниц за 2016 год:

	1 января 2016 г.	Движения, отраженные в составе прибыли или убытка	Движения, отра- женные в составе прочего совокупного дохода	Объеди- нение бизнеса	31 декабря 2016 г.
Налоговое влияние вычитаемых (налогооблагаемых) временных разниц					
Резервы под обесценение и прочие резервы	3 889	(259)	-	(609)	3 021
Начисленные доходы	2 354	(2 218)	-	2 116	2 252
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	(1 120)	(761)	(111)	791	(1 201)
Ценные бумаги	(1 083)	1 739	(55)	476	1 077
Производные финансовые инструменты	(362)	362	-	-	-
Инвестиционное имущество	1 153	957	-	-	2 110
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	5 105	(4 874)	-	964	1 195
Прочие	773	(770)	-	107	110
Отложенные налоговые активы (обязательства)	10 709	(5 824)	(166)	3 845	8 564
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(1 917)	971	-	(1 143)	(2 089)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	8 792	(4 853)	(166)	2 702	6 475

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к предприятиям Группы.

27 Налог на прибыль (продолжение)

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль различных организаций не могут быть взаимозачтены с кредиторской задолженностью по текущему налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других организаций и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенные налоговые активы одной организации Группы не могут быть взаимозачтены с отложенными налоговыми обязательствами другой организации.

28 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ и Операций на финансовых рынках, которые представлены как отчетные сегменты.

- ▶ Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- ▶ Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- ▶ МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках включают долговые и долевыми рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами, операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию, что приводит к возникновению внутренних доходов (расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов (расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год по 31 декабря 2017 года не пересчитывалась на основе старой сегментации в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год по 31 декабря 2016 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения изменений в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Таким образом, информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год по указанную дату не может сравниваться с информацией по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год по указанную дату.

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2017 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	15 374	1 727	11 011	80 942	-	109 054
Процентные расходы	(8 035)	(2 685)	(38 837)	(26 115)	(4 044)	(79 716)
Чистый процентный доход (расход)	7 339	(958)	(27 826)	54 827	(4 044)	29 338
Внутреннее фондирование	(2 740)	4 388	52 866	(54 514)	-	-
Комиссионные доходы	6 610	3 628	4 028	2 903	-	17 169
Комиссионные расходы	(2 320)	(20)	(2 604)	(105)	-	(5 049)
Чистый комиссионный доход	4 290	3 608	1 424	2 798	-	12 120
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой	1 357	-	131	(4 121)	-	(2 633)
Реализованные (доходы), переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(37)	-	(37)
Прочие доходы	4 614	-	310	23	-	4 947
Прочие расходы	(2 474)	(57)	(273)	(437)	-	(3 241)
Операционные расходы	(6 871)	(4 225)	(17 448)	(812)	-	(29 356)
Чистая операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	5 515	2 756	9 184	(2 273)	(4 044)	11 138
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(4 117)	-	-	-	-	(4 117)
Формирование прочих резервов	(1 492)	-	-	-	(898)	(2 390)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение процентных активов	(49 921)	(665)	(6 815)	12 105	-	(45 296)
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	-	25 309	-	25 309
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	-	9 904	9 904
(Убыток) прибыль до налогообложения	(50 015)	2 091	2 369	35 141	4 962	(5 452)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 396)	(3 396)
(Убыток) прибыль после налогообложения	(50 015)	2 091	2 369	35 141	1 566	(8 848)
(Расходы) доходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	(342)	-	(342)
Реализованные (доходы), переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	(37)	-	(37)
Курсовые разницы	-	-	-	-	12	12
Переоценка зданий	-	-	-	-	(581)	(581)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	192	192
Всего результат по сегменту	(50 015)	2 091	2 369	34 762	1 189	(9 604)

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2016 год.

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	11 968	1 870	12 717	10 847	-	37 402
Процентные расходы	(3 642)	(728)	(17 240)	(2 671)	-	(24 281)
Чистый процентный доход (расход)	8 326	1 142	(4 523)	8 176	-	13 121
Внутреннее фондирование	(7 195)	2 496	19 335	(14 636)	-	-
Комиссионные доходы	1 344	2 689	4 074	40	-	8 147
Комиссионные расходы	(471)	(794)	(1 554)	(48)	-	(2 867)
Чистый комиссионный доход (расход)	873	1 895	2 520	(8)	-	5 280
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	3 189	-	-	1 007	-	4 196
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	174	-	174
Прочие доходы	999	56	697	132	-	1 884
Прочие расходы	-	(74)	(56)	(1 732)	-	(1 862)
Операционные расходы	(3 655)	(2 476)	(6 802)	(712)	-	(13 645)
Чистый операционная прибыль (убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	2 537	3 039	11 171	(7 599)	-	9 148
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 015)	-	-	-	-	(1 015)
Создание резервов, кроме резервов от обесценения процентных активов	(359)	-	-	-	-	(359)
Восстановление резервов под обесценение (убыток от обесценения) кредитов	2 122	(381)	(317)	(1 802)	-	(378)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	-	339	339
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 285	2 658	10 854	(9 401)	339	7 735
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(4 664)	(4 664)
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 285	2 658	10 854	(9 401)	(4 325)	3 071
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка	-	-	-	(150)	424	274
Курсовые разницы	-	-	-	-	30	30
Переоценка зданий	-	-	-	-	553	553
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(166)	(166)
Всего результат по сегменту	3 285	2 658	10 854	(9 551)	(3 484)	3 762

28 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходятся на резидентов Российской Федерации. В 2017 году доходы, полученные от 1 внешнего клиента, находящегося под общим контролем, превышают 10% от выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	175 532	264 080
МСБ	7 766	12 305
Розничные банковские операции	51 886	64 852
Операции на финансовых рынках	833 219	739 795
Нераспределенные активы	22 696	21 741
Всего активов	1 091 098	1 102 773
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	132 750	166 465
МСБ	38 035	58 338
Розничные банковские операции	530 254	583 405
Операции на финансовых рынках	31 400	212 774
Нераспределенные обязательства	286 247	-
Всего обязательств	1 018 686	1 020 982

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2017 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	121 365	71 597	6 755	43 013
Средства клиентов	586 373	29 787	37 555	519 031

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2016 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	272 625	204 901	11 218	56 506
Средства клиентов	742 380	105 646	57 408	579 326

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены в таблице далее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные банковские операции	49 079	83 918
МСБ	38 458	3 430
Розничные банковские операции	13 504	5 970
Операции на финансовых рынках	199	224
Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 31)	101 240	93 542

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

При Совете директоров создано четыре комитета: Комитет по управлению рисками, Комитет по стратегии и корпоративному управлению, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет директоров переизбирается ежегодно.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- ▶ надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- ▶ полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов и пр.;
- ▶ надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- ▶ предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- ▶ соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- ▶ требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- ▶ требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- ▶ соблюдение законодательных и нормативных требований;
- ▶ документирование средств контроля и процедур;
- ▶ требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- ▶ требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- ▶ разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- ▶ посещение тренингов и профессиональное развитие;
- ▶ нормы этического и предпринимательского поведения;
- ▶ снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- ▶ Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- ▶ Председатель Правления и Правление;
- ▶ Главный бухгалтер;
- ▶ Блок Риски;
- ▶ Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- ▶ Отдел кадров;
- ▶ Служба внутреннего аудита;
- ▶ Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ▶ прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ▶ прочих сотрудников/подразделений с функциями контроля;
 - ▶ руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - ▶ руководителей бизнес-процессов;
 - ▶ подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - ▶ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ▶ специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- ▶ проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- ▶ проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- ▶ проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- ▶ проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- ▶ оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- ▶ проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- ▶ выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ мониторинг регуляторного риска;
- ▶ подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- ▶ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- ▶ анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- ▶ участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Группы.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Блока Риски и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Основы управления рисками

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Управление рисками на уровне Банка и дочерних предприятий осуществляется централизованно.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров утверждает риск-стратегию, в том числе общую политику управления рисками, а также одобряет отдельные виды операций, связанных с принятием риска.

Правление внедряет систему управления рисками, несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых рисков стратегическим целям и требованиям общей политики по рискам, а также осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком Риски Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Комитет по Управлению активами и пассивами («КУАП») несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности, выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям общей политики по рискам и установление соответствующих лимитов.

Лица/органы, уполномоченные на принятие кредитных решений, несут ответственность за эффективное управление активами, несущими кредитный риск, обеспечивая оптимальное соотношение показателя «риск-доходность», соответствие уровня принимаемых Группой рисков требованиям общей политики управления рисками и иных внутренних документов.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Основы управления рисками (продолжение)

Блок Риски – централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку, мониторинг и составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Блок Риски и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля в целом.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимиты устанавливаются на отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными заемщиками и группой связанных между собой заемщиков устанавливаются решением уполномоченных лиц по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и других рисков) заемщика и группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется с использованием всей доступной информации в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния заемщика и его бизнеса. Как правило, группа предприятий, к которой относится заемщик, оценивается в целом при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скорринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Иерархия уполномоченных лиц и органов, ответственных за принятие кредитных решений, состоит из:

- ▶ Совета директоров;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Главного кредитного комитета;
- ▶ Кредитных комитетов территориальных банков;
- ▶ Уполномоченных лиц, принимающих решения в рамках розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов в обязательном порядке входят представители Блока Риски. Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока Риски.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

- ▶ Мониторинг установленных лимитов

Бизнес-подразделения, подразделение кредитного анализа и Блок Риски проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения заемщиков, залогодателей, мониторинг связанных с ними экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения заемщиков. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения и другие требования. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- ▶ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, достаточности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

- ▶ Мониторинг качества оценки кредитного риска

Блок Риски осуществляет контроль наличия и стоимости заложенного имущества, а также контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты мониторинга доводятся до Совета директоров и Правления.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Оценка максимального кредитного риска условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 31 «Условные обязательства». Группа применяет те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, для утверждения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий), что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

(v) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Списание задолженности производится за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

(vi) Взыскание проблемной задолженности

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Группа сформировала:

- ▶ централизованное подразделение по взысканию долгов;
- ▶ коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек).

Где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, вместо обращения взыскания на залог. Реструктуризация может включать изменение сроков оплаты кредитов в целях улучшения управления отношений с клиентами и максимизации возможности сбора долгов.

Банк использует набор превентивных мер, направленных на идентификацию у клиентов финансовых сложностей. К таким мерам относятся:

- ▶ разработка специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной/угрожающей;
- ▶ заблаговременное взаимодействие с представителями руководства клиента, направленное на поиск оптимального решения в сложившейся ситуации.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Обязательными условиями реструктуризации кредитов, являются:

- ▶ наличие устойчивых и достаточных источников погашения кредита, свидетельствующих о возможности восстановления платежеспособности и развития бизнеса клиента в средне- и долгосрочной перспективе, подтвержденное результатами проведенного кредитными аналитиками полного финансового и качественного анализа бизнеса клиента;
- ▶ лояльность клиента к Банку.

Под реструктуризацией понимается изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета и пр.).

Банк уделяет повышенное внимание реструктурированным кредитам путем осуществления их более детального мониторинга. Детальный мониторинг осуществляется до тех пор, пока клиент не осуществит первые три платежа по погашению задолженности по основному долгу или первые шесть платежей по погашению задолженности по начисленным процентам (в зависимости от того, что наступит раньше). Реструктурированные кредиты представлены в данной консолидированной финансовой отчетности в категории «Под наблюдением», за исключением случаев, описанных далее.

Резерв по таким продуктам рассчитывается на индивидуальной основе, используя метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (см. Примечание 10).

В случае восстановления финансового положения клиента и своевременного выполнения им обязательств по реструктурированному кредиту в полном объеме в течение установленного периода, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «Без признаков индивидуального обесценения» (если у Кредитного подразделения или у Блока Риски не будет на дату составления консолидированной финансовой отчетности оснований полагать, что клиент не сможет в дальнейшем своевременно и в полном объеме обслуживать кредит). Резерв по таким кредитам определяется на основании тех же подходов/допущений, которые используются при оценке обесценения по кредитам без признаков индивидуального обесценения.

В случае если реструктуризация не привела к финансовому оздоровлению клиента и восстановлению его платежеспособности, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «С признаками индивидуального обесценения». Дальнейшие мероприятия по взысканию кредита осуществляются специализированными подразделениями по работе с проблемной задолженностью. Информация о реструктурированных кредитах представляется на рассмотрение Правления Банка в форме соответствующей отчетности на ежемесячной основе.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов вследствие изменений валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – «VaR»), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевых финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевых финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевые финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на долевые котируемые ценные бумаги:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Понижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток	27	(27)	104	(104)
Влияние на капитал	21	(21)	83	(83)

(iii) Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

(iv) Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	75 410	3 358	3 239	82	335	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 927	-	-	-	-	5 927
Счета и депозиты в банках	779 456	4 368	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	2	-	21	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	27 986	20 960	19	-	-	48 965
Кредиты и авансы клиентам	98 373	19 727	3 265	-	-	121 365
Инвестиционное имущество	13 553	-	-	-	-	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 368	-	-	-	-	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	2 255	-	-	-	-	2 255
Отложенные налоговые активы	4 073	-	-	-	-	4 073
Прочие активы	10 504	1 793	22	-	2	12 321
Всего активов	1 033 907	50 206	6 566	82	337	1 091 098
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	-	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	3 567	233	1 387	-	74	5 261
Средства клиентов	584 561	1 279	529	-	4	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 909	9 262	279	-	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	-	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 047	3	28	334	-	10 412
Всего обязательств	1 005 274	10 777	2 223	334	78	1 018 686
Чистая признанная позиция	28 633	39 429	4 343	(252)	259	72 412
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	28 631	39 429	4 322	(252)	259	72 389
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(27 870)	14 494	13 555	(25)	(85)	69
Чистая позиция	761	53 923	17 877	(277)	174	72 458

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73 111	5 466	4 180	143	1 023	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 489	-	-	-	-	6 489
Счета и депозиты в банках	355 807	212 088	13 152	-	6 668	587 715
Производные финансовые инструменты	2	116	-	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
- в собственности Группы	12 827	3 318	17	-	-	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	43 591	40 351	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	214 942	47 667	10 016	-	-	272 625
Инвестиционное имущество	16 667	-	-	-	-	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	17 531	1	72	-	-	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 099	-	-	-	-	1 099
Отложенные налоговые активы	6 475	-	-	-	-	6 475
Прочие активы	8 991	88	106	750	19	9 954
Всего активов	757 532	309 095	27 543	893	7 710	1 102 773
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	25 104	18 215	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	58 732	19 836	2 661	-	-	81 229
Производные финансовые инструменты	-	-	-	9	-	9
Средства клиентов	607 029	101 375	33 667	141	168	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 212	9 974	310	-	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	10 131	-	-	-	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	4 880	-	-	-	4 880
Прочие обязательства	12 256	38	244	-	-	12 538
Всего обязательств	829 464	154 318	36 882	150	168	1 020 982
Чистая признанная позиция	(71 932)	154 777	(9 339)	743	7 542	81 791
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(71 935)	154 661	(9 339)	752	7 542	81 681
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	143 008	(146 754)	11 542	(725)	(7 272)	(201)
Чистая позиция	71 073	7 907	2 203	27	270	81 480

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах ниже представлены данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю и отражает проведенную оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Доллар США / руб	11%	(11%)	20%	(20%)
Влияние на прибыль или убыток	5 932	(5 932)	1 581	(1 581)
Влияние на капитал	4 745	(4 745)	1 265	(1 265)

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Евро / руб	13%	(13%)	20%	(20%)
Влияние на прибыль или убыток	2 235	(2 324)	441	(441)
Влияние на капитал	1 788	(1 859)	353	(353)

(v) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Группа оценивает чувствительность чистого процентного дохода к сдвигу кривых процентных ставок и проводит стресс-тестирование. Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления процентным риском. Управление процентным риском осуществляется на уровне отделений (в рамках управления отделениями структурой своих активов и пассивов). Контроль за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами, а также, при необходимости, реализация мер по смягчению риска осуществляется Казначейством. Блок Риски осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска по Группе в целом на консолидированной основе.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее приведен анализ средних эффективных процентных ставок в отношении процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок, действовавших на конец периода.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	%			%		
	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Депозиты типа «овернайт» в других банках	-	0,6	-	-	0,2	-
- Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	7,6	-	-	9,0	-	-
Счета и депозиты в банках:						
- Текущие межбанковские кредиты	8,2	-	-	10,4	4,2	5,6
- Договоры «обратного репо»	-	-	-	10,7	2,5	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для						
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10,2	-	-	10,7	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	4,0	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	9,0	-	-
- Корпоративные облигации	11,1	-	-	11,3	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	5,5	-	10,0	6,6	3,7
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	10,8	6,6	6,7	10,2	4,7	6,7
- Кредиты физическим лицам	15,8	7,7	1,2	19,2	11,4	14,0
- Кредиты предприятиям малого бизнеса	14,9	10,3	-	15,4	1,5	-
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	3,6	-	-	11,0	3,0	-
Счета и депозиты других банков:						
- Срочные депозиты других банков	7,3	-	2,0	12,2	-	1,3
- Торговое финансирование	-	-	1,6	12,0	-	1,2
- Договоры «репо»	-	-	-	-	4,0	-
Средства клиентов:						
- Срочные депозиты	10,2	2,8	1,4	9,8	2,6	1,8
Выпущенные долговые обязательства:						
- Облигации	13,0	8,8	-	13,3	8,8	-
- Векселя	9,7	3,7	3,6	12,4	3,5	1,8
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	5,0	-	-
Субординированные долговые обязательства	-	-	-	-	10,0	-

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблицах далее активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из установленной в договоре дате изменения процентной ставки или дате наступления срока платежа (погашения). Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 до 3 лет.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	41 980	-	-	-	-	40 444	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	5 927	5 927
Счета и депозиты в банках	4 569	779 255	-	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	22	1	-	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
- в собственности Группы	-	21 461	1 607	17 485	7 317	1 095	48 965
Кредиты и авансы клиентам	8 309	42 078	8 219	28 189	34 570	-	121 365
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 368	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 255	2 255
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Прочие активы	12 321	-	-	-	-	-	12 321
Всего активов	67 201	842 795	9 826	45 674	41 887	83 715	1 091 098
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	116	104	479	-	5 261
Средства клиентов	122 637	77 056	54 497	313 996	18 186	-	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 678	49 414	50 754	11 725	879	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 939	-	4 004	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 412	-	-	-	-	-	10 412
Всего обязательств	147 801	251 315	105 367	494 658	19 544	-	1 018 686
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(80 600)	591 480	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 412
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(80 622)	591 479	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 389
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	(80 622)	591 479	(95 541)	(448 984)	22 343	83 715	72 389

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непро- центные	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	28 270	-	-	-	-	55 653	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 489	6 489
Счета и депозиты в банках	14 622	359 220	200 808	13 065	-	-	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	-	116	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	13 408	-	-	-	-	2 754	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	83 942	-	-	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	13 432	76 681	35 144	111 692	35 676	-	272 625
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 604	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 099	1 099
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 475	6 475
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 954	9 954
Всего активов	153 676	435 901	235 952	124 873	35 676	116 695	1 102 773
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	4 461	-	81 229
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	217 204	325 289	187 000	12 737	148	-	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 034	28 768	29 099	58 550	45	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 929	-	2 763	4 439	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	12 538	12 538
Всего обязательств	310 798	386 432	216 099	81 140	9 093	17 418	1 020 982
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам	(157 122)	49 469	19 853	43 733	26 583	99 277	81 792
Чистая величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	(157 115)	49 469	19 853	43 617	26 583	99 277	81 683
Процентные производные финансовые инструменты	-	-	6 672	(6 546)	-	-	126
Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам с учетом непризнанной позиции по процентным производным финансовым инструментам	(157 115)	49 469	26 525	37 071	26 583	99 277	81 809

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к различным сценариям изменения процентной ставки.

Приведенный ниже анализ чувствительности был проведен исходя из разумно возможных изменений в переменных риска. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года.

	Увеличение /уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительно сть капитала
31.12.2017 ОФЗ (рубли)	75 (175)	155 (361)	124 (289)
31.12.2016 ОФЗ (рубли)	100 (100)	17 (17)	14 (14)

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы затруднений при погашении финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Риск ликвидности может также возникнуть из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

(i) Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- ▶ сохраняется способность Группы исполнять все финансовые обязательства;
- ▶ удовлетворяется текущий спрос клиентов на продукты Группы;
- ▶ обеспечивается реализация планов Группы по поддержанию и развитию бизнеса.

Управление риском ликвидности включает:

- ▶ оценку и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- ▶ оценку и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, включая их влияние на ликвидность Группы;
- ▶ оптимизацию структуры источников привлечения и резервов ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гээп-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- ▶ формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

- ▶ система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- ▶ проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств так же, как их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов. Оценка риска ликвидности осуществляется Блоком Риски.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет стабильную часть данных счетов в категории от 1 месяца до 5 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких счетов составляет 30 929 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 47 331 млн. рублей). В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 424	-	-	-	-	-	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 240	779	551	3 174	184	-	5 927
Счета и депозиты в банках	205 969	577 855	-	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	22	1	-	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	-	959	1 607	17 485	27 819	1 095	48 965
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	8 309	42 078	8 219	28 189	34 570	-	121 365
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 368	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 255	2 255
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Прочие активы	7 142	-	1 183	3 996	-	-	12 321
Всего активов	305 106	621 672	11 560	52 844	62 573	37 344	1 091 098
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	116	104	479	-	5 261
Средства клиентов	122 637	77 056	54 497	313 996	18 186	-	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 678	49 414	50 754	11 725	879	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 939	-	4 004	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 412	-	-	-	-	-	10 412
Всего обязательств	147 801	251 315	105 367	494 658	19 544	-	1 018 686
Чистый разрыв ликвидности	157 304	370 357	(93 808)	(441 814)	43 028	37 344	72 412
Совокупный разрыв ликвидности	157 304	527 661	433 854	(7 960)	35 068	72 412	

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	83 923	-	-	-	-	-	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 612	753	546	3 085	493	-	6 489
Счета и депозиты в банках	30 284	78 533	161 057	114 878	202 963	-	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	-	116	-	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	13 408	-	-	-	-	2 754	16 162
- обремененные залогом по договорам репо	83 942	-	-	-	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	13 432	76 681	35 144	111 692	35 676	-	272 625
Инвестиционное имущество						16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 604	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 099	1 099
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 475	6 475
Прочие активы	4 946	-	2 147	2 861	-	-	9 954
Всего активов	231 549	155 967	198 894	232 632	239 132	44 599	1 102 773
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	4 461	-	81 229
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	-	-	9
Средства клиентов	184 449	86 125	62 452	352 961	56 393	-	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 034	28 768	29 099	58 550	45	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 929	-	2 763	4 439	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие обязательства	7 646	-	4 892	-	-	-	12 538
Всего обязательств	285 689	147 268	96 443	421 364	65 338	4 880	1 020 982
Чистый разрыв ликвидности	(54 140)	8 699	102 451	(188 732)	173 794	39 719	81 791
Совокупный разрыв ликвидности	(54 140)	(45 441)	57 010	(131 722)	42 072	81 791	

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления) выбытия денежных потоков, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа. Депозиты физических лиц отнесены в категорию менее 1 месяца, поскольку могут быть досрочно востребованы клиентами в одностороннем порядке.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829		286 247	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	-	-	-	4 562	5 261
Средства клиентов	105 042	270 939	213 121	38 865	47	628 013	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 002	57 009	52 170	12 451	3 636	137 268	123 450
Прочие финансовые обязательства	4 542	-	1 349	-	-	5 891	5 891
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	102 359	697	-	-	-	103 056	23
- Выбытия	102 307	680	-	-	-	102 987	-
Всего	330 326	451 231	266 640	216 145	3 683	1 268 024	1 007 245
Условные обязательства кредитного характера	101 240	-	-	-	-	101 240	101 240

Позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Номинальная величина (поступлений) выбытий денежных средств	Балансо- вая стои- мость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	-	-	43 319	43 319
Счета и депозиты других банков	40 232	29 446	-	7 090	5 289	82 057	81 229
Средства клиентов	184 449	93 327	73 484	355 702	56 431	763 393	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 196	34 183	33 093	63 584	222	142 278	126 496
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	4 880	-	-	-	-	4 880	4 880
Прочие финансовые обязательства	4 882	-	3 393	-	-	8 275	8 275
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет							
- Поступления	186 039	-	91	6 672	-	192 802	118
- Выбытия	185 697	-	89	6 545	-	192 331	9
Всего	660 694	156 956	110 150	439 593	61 942	1 429 335	1 006 706
Условные обязательства кредитного характера	93 542	-	-	-	-	93 542	93 542

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В целях своевременной идентификации и смягчения риска ликвидности Группа также проводит мониторинг сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators). Система сигналов раннего предупреждения включает в себя ряд показателей, характеризующих подверженность Группы риску ликвидности, индикаторы состояния финансовых рынков (волатильность фондовых индексов, валютных курсов, уровень процентных ставок и т.п.), а также прочую качественную информацию из внешних источников, свидетельствующую о потенциальном ухудшении внешней конъюнктуры. Мониторинг сигналов раннего предупреждения проводится Блоком Риски на ежедневной основе; по результатам мониторинга, при необходимости, разрабатываются рекомендации по принятию мер по смягчению риска ликвидности.

(ж) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа. В целях снижения уровня странового риска Группа осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран (ОЭСР), имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 511	3 895	18	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 927	-	-	5 927
Счета и депозиты в банках	782 690	1 134	-	783 824
Производные финансовые инструменты	1	-	22	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в собственности Группы	48 965	-	-	48 965
Кредиты и авансы клиентам	120 967	202	196	121 365
Инвестиционное имущество	13 553	-	-	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 367	-	1	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	2 255	-	-	2 255
Отложенные налоговые активы	4 073	-	-	4 073
Прочие активы	10 248	2 073	-	12 321
Всего активов	1 083 557	7 304	237	1 091 098
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 157	1 029	75	5 261
Средства клиентов	573 155	9 408	3 810	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 039	8 411	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	-	6 943
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 162	250	-	10 412
Всего обязательств	995 703	19 098	3 885	1 018 686
Чистая позиция	87 854	(11 794)	(3 648)	72 412

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 540	5 326	57	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 489	-	-	6 489
Счета и депозиты в банках	548 242	25 783	13 690	587 715
Производные финансовые инструменты	2	-	116	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-
- в собственности Группы	16 162	-	-	16 162
- обремененные залогом по договорам РЕПО	83 942	-	-	83 942
Кредиты и авансы клиентам	245 681	26 404	540	272 625
Инвестиционное имущество	16 667	-	-	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	17 530	-	74	17 604
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	1 099	-	-	1 099
Отложенные налоговые активы	6 475	-	-	6 475
Прочие активы	9 925	13	16	9 954
Всего активов	1 030 754	57 526	14 493	1 102 773
Обязательства				
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	43 319	-	-	43 319
Счета и депозиты других банков	79 819	872	538	81 229
Производные финансовые инструменты	-	9	-	9
Средства клиентов	736 233	853	5 294	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	117 369	9 127	-	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	10 131	-	-	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	4 880	-	4 880
Прочие обязательства	12 395	74	69	12 538
Всего обязательств	999 266	15 815	5 901	1 020 982
Чистая позиция	31 488	41 711	8 592	81 791

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Неденежные активы/обязательства (за исключением вложений в долевые финансовые инструменты) и отложенные налоговые активы/обязательства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиты клиентам в размере 2 234 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 33 121 млн. рублей), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе категории «Россия», были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним предприятиям данных российских контрагентов или связанным с ними предприятиям, а также предприятиям, расположенным за пределами Российской Федерации и осуществляющим бизнес на территории Российской Федерации или подверженным рискам в Российской Федерации.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала БИНБАНКА, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составляет 6,0% (31 декабря 2016 года: 6,0%).

По состоянию на 1 января 2018 года Банковская Группа не выполняла обязательные нормативы, установленные Банком России.

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Помимо этого, Группа и Банк рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	17 752	17 237
Эмиссионный доход	-	31 852
Накопленные курсовые разницы	143	131
Накопленная прибыль	45 860	14 009
Неконтролирующие доли участия	5	(171)
Безвозмездное финансирование	4 133	4 133
За вычетом: Выкупленных акций	-	(5)
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	13 978
Всего капитала 1-го уровня	67 893	81 164
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	4 519	5 507
Субординированные депозиты	-	20 050
Всего капитала 2-го уровня	4 519	25 557
Всего капитала	72 412	106 721
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	600 010	725 634
Торговая книга	71 697	10 408
Всего активов, взвешенных с учетом риска	671 707	736 042
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	10,8	14,5
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10,1	11,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа полностью списала субординированные долговые обязательства в составе капитала 1-го уровня (31 декабря 2016 года – 13 978 млн. рублей) и прекратила признание обязательств по субординированным займам перед ГК АСВ в составе капитала 2-го уровня (31 декабря 2016 года – 20 050 млн. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III и Базель I, принятым в Российской Федерации.

30 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Еврооблигации	Субординиро- ванные займы	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	Итого обязатель- ства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	111 501	9 127	4 880	-	125 508
Поступления	26 328	-	-	290 000	316 328
Погашение	(27 884)	(260)	-	-	(28 144)
Курсовые разницы	-	(454)	(178)	-	(632)
Прекращение признания (Примечание 18)	-	-	(4 466)	-	(4 466)
Эффект от первоначального признания	-	-	-	(9 904)	(9 904)
Прочее	(474)	(2)	(236)	6 151	5 439
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	109 471	8 411	-	286 247	404 129

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы, за исключением исков, по которым Группа создала резерв.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой был создан резерв в размере 813 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 1 053 млн. рублей) под судебные разбирательства, связанные с исками в части оплаты требований бенефициаров по банковским гарантиям, и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 19).

(б) Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 года в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога.

В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убыткам или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям, в том числе в контексте шагов по финансовому оздоровлению Банка. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

31 Условные обязательства (продолжение)

(б) Налоговое законодательство (продолжение)

В 2017 году Группа выплачивала в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие налогообложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 года. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Группа применяла пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от налогообложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятой Группой налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

На 31 декабря 2017 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	12	2
От 1 года до 5 лет	4	3
Более 5 лет	7	6
Всего обязательств по операционной аренде	23	11

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год в качестве расходов, составляют 1 745 млн. рублей (2016 год: 518 млн. рублей).

31 Условные обязательства (продолжение)

(г) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Выданные гарантии	68 641	50 485
Неиспользованные кредитные линии	30 803	31 987
Аккредитивы	1 796	11 070
Всего условных обязательств кредитного характера	101 240	93 542

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

Далее представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера:

	2017 год	2016 год
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	446	3
Объединение бизнеса	-	428
Создание резерва на потери	595	15
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря	1 041	446

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Анализ сроков погашения условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 34.

32 Оценка справедливой стоимости

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	11,4%-20,1%	4,4%-8,0%	1,8%-4,0%
Кредиты физическим клиентам	17,9%-21,4%	11,6%-18%	9,3%-13,8%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	7,4%-8,3%	1,4%-1,5%	1,4%-1,6%
Средства клиентов	8,4%-11,4%	1,0%-3,4%	1,4%-3,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%-8,1%	0,75%-3,2%	0,4%-0,5%

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	10,6%-16,8%	5,3%-8,0%	1,0%-8,1%
Кредиты физическим клиентам	17,9%-21,4%	11,6%-18%	9,3%-13,8%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	9,5%-10,8%	0,7%	0,7%-1,2%
Средства клиентов	8,4%-11,4%	1,0%-3,4%	1,4%-3,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,7%-10,4%	1,4%-5,1%	0,1%-1,8%
Субординированные долговые обязательства	-	8,6%	-

Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	12 980	12 980
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	23	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	39 455	8 681	829	48 965
- обремененные по договорам РЕПО	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	16 667	16 667
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	14 238	14 238
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	118	-	118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	14 566	-	1 596	16 162
- обремененные по договорам РЕПО	83 942	-	-	83 942
Финансовые обязательства				-
Производные финансовые инструменты	-	9	-	9

Ниже представлена таблица сверки входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к уровню III иерархии оценки по справедливой стоимости.

	На 31 декабря 2016 г.	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 596	(767)	829
Всего активов уровня III	1 596	(767)	829

32 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2017 года переводов финансовых инструментов между III и I, II уровнями оценки справедливой стоимости не было.

На 31 декабря 2017 года активы, оцениваемые по моделям уровня 3, включали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой долевые вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости в сумме 718 млн. рублей и вложения в акции АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) в сумме 111 млн. рублей.

Паи ПИФ были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов методом чистых активов с применением моделей оценки, основным допущением которых являются цены на недвижимость. Если бы Группа использовала диапазон цен на недвижимость +10%/-10% от исходных допущений, справедливая стоимость вложений в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы от 646 млн. рублей до 790 млн. рублей.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	82 424	-	82 424	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 927	-	5 927	5 927
Счета и депозиты в банках	-	4 569	779 255	783 824	783 824
Кредиты и авансы клиентам	-	-	125 476	125 476	121 365
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	286 247	-	286 247	286 247
Счета и депозиты других банков	-	6 453	-	6 453	5 261
Средства клиентов	-	603 543	-	603 543	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 791	6 151	-	138 942	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	6 943	6 943	6 943

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	83 923	-	83 923	83 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	6 489	-	6 489	6 489
Счета и депозиты в банках	-	53 987	533 728	587 715	587 715
Кредиты и авансы клиентам	-	-	263 486	263 486	272 625
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	87 372	-	87 372	81 229
Средства клиентов	-	743 456	-	743 456	742 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 457	5 923	-	132 380	126 496
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	10 131	10 131	10 131
Субординированные займы и бессрочные субординированные депозиты	-	5 765	-	5 765	4 880

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- ▶ взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- ▶ являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок РЕПО и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены, в случае дефолта	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	118	-	118	-	118
Сделки обратного РЕПО	29 423	-	29 423	(29 423)	-
Всего финансовых активов	29 541	-	29 541	(23 423)	118
Производные финансовые инструменты	9	-	9	-	9
Сделки РЕПО	33 502	-	33 502	(33 502)	-
Всего финансовых обязательств	33 511	-	33 511	(33 502)	9

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- ▶ Производные активы и обязательства – справедливая стоимость.
- ▶ Активы и обязательства, возникающие в результате сделок РЕПО, сделок обратного РЕПО, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Начиная с указанной даты конечным бенефициаром Группы является государство.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и до 21 сентября 2017 года конечными бенефициарами Группы являлись Шишханов Михаил и Гучериев Михаил, владеющие 67,964% и 28,488% голосующих акций ПАО «БИНБАНК», соответственно. В течение периода с 21 сентября 2017 года по 15 декабря 2017 года Михаил Шишханов оказывал существенное влияние на деятельность Группы в качестве Председателя Совета директоров Банка. В связи с этим доходы и расходы Группы, полученные за указанный период от операций с компаниями, находящимися по контролю бывшего акционера, отражены в таблицах ниже в составе операций с прочими связанными сторонами.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также фондирование АО «РОСТ БАНК» в форме межбанковских кредитов. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

Группа раскрывает информацию о значительных операциях с предприятиями, связанными с государством.

Сумма депозитов, привлеченных от ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 286 247 млн. рублей.

В декабре 2017 года Группа предоставила кредит ПАО «НК «РОСНЕФТЬ» в размере 21 млрд. руб. на рыночных условиях.

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Предприятия под контролем государства	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты в банках	779 264	-	779 264
Кредиты и авансы клиентам	21 031	1	21 032
Всего активов	800 295	1	800 296
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	286 247
Средства, привлеченные от ГК АСВ	6 943	-	6 943
Средства клиентов			
– Текущие счета	-	3	3
– Срочные депозиты	-	4	4
Всего обязательств	293 190	7	293 197
Условные обязательства кредитного характера	-	22	22

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Предприятия под контролем государства	Предприятия под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам АО "РОСТ Банк"	24 679	41 104	-	-	65 783
Процентный доход по кредитам клиентов	31	1 257	218	1	1 507
Процентный расход по счетам и депозитам Центрального Банка РФ	(8 593)	-	-	-	(8 593)
Процентный расход по средствам клиентов	-	(727)	(173)	-	(900)
Процентный расход по средствам, полученным от ГК АСВ	(1 052)	-	-	-	(1 052)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(5 617)	(1 469)	-	-	(7 086)
Восстановление резервов под обесценение средств в банках	9 572	2 533	-	-	12 105
Создание резервов под обесценение процентных активов	-	122	(19 565)	-	(19 443)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов (Примечание 14)	9 904	-	-	-	9 904
Комиссионные расходы	-	(9)	-	-	(9)

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты в других банках	545 835	-	545 835
Резерв по средствам в банках и других финансовых учреждениях	(12 107)	-	(12 107)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430	-	430
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	61 729	5	61 734
Резерв под обесценение кредитов	(13 239)	-	(13 239)
Прочие активы	72	-	72
Всего активов	582 720	5	582 725
Обязательства			
Счета и депозиты других банков	2 213	-	2 213
Средства клиентов			-
– Текущие счета	1 678	176	1 854
– Срочные депозиты	1 197	340	1 537
Субординированные долговые обязательства	4 880	-	4 880
Всего обязательств	9 968	516	10 484
Условные обязательства кредитного характера	346	30	376

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	7 474	-	7 474
Процентный доход по кредитам клиентов	1 303	-	1 303
Процентный расход по средствам клиентов	(268)	(31)	(299)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	202	-	202
Создание резервов под обесценение процентных активов	(2 658)	-	(2 658)
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем поручительств по выданным кредитам, полученных Группой от связанных сторон, составляет 7 610 млн. рублей.

Совокупное вознаграждение членов Совета директоров, Правления и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

	2017 год	2016 год
Зарплата и премии	341	224
Отчисления на социальное страхование и обеспечение	46	32
Всего вознаграждения директоров и высшего руководства	387	256

35 Основные дочерние предприятия

Основные дочерние предприятия

В таблице далее представлен перечень основных дочерних предприятий Группы, включая предприятия специального назначения, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Название	Страна регистрации	Доля, в	Доля, в
		общем количестве	общем количестве
		голосов/доля в капитале, % 31 декабря 2017 г.	голосов/доля в капитале, % 31 декабря 2016 г.
Кредитные организации			
АО «БИНБАНК Диджитал»	Россия	100,0	79,2
АО «УРАЛПРИВАТБАНК»	Россия	-	99,7
Торговля ценными бумагами			
БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД (B&N Finance Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited)	Кипр	100,0	100,0
МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus Limited)	Кипр	100,0	100,0
Лизинг			
ООО «ЛизингПромХолд»	Россия	100,0	100,0
ООО «МДМ-Лизинг»	Россия	100,0	100,0
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФН «Сафмар Плаза»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Шоколад»	Россия	63,8	63,8
ЗПИФН «МДМ-Региональная недвижимость»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Саларьево»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Огни Столицы»	Россия	100,0	100,0
ЗПИФН «Уфа Экспо»	Россия	99,8	99,8
ЗПИФН «Сто одиннадцать»	Россия	98,6	98,6
ЗПИФН «Авангард. Первый строительный»	Россия	100,0	73,4
ЗПИФН «Трейд Кэпитал»	Россия	68,5	68,5
ЗПИФН «Золотой город»	Россия	68,0	68,0
ЗПИФН «Собрание»	Россия	87,1	-
Прочие			
ООО «ТД «Экополимеры»	Россия	100,0	-
ООО «Верита»	Россия	68,5	68,5
ООО «САФМАР ПЕНСИИ»	Россия	100,0	100,0
АО «ЭКОПЭТ»			
(прежнее наименование АО «АЛКО-НАФТА»)	Россия	100,0	100,0
КФ МДМ	Россия	100,0	100,0
ОАО «Москвичка»	Россия	99,5	98,9
ООО «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ»	Россия	100,0	-
ООО «Северрос»	Россия	-	100,0

АО «БИНБАНК Диджитал» осуществлял банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «БИНБАНК Диджитал» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 18 ноября 2016 года.

АО «УРАЛПРИВАТБАНК» осуществлял банковскую деятельность на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность АО «Уралприватбанк» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с 18 ноября 2016 года. 7 ноября 2017 года ПАО «БИНБАНК» завершил юридическое присоединение АО «Уралприватбанк». Все клиенты АО «Уралприватбанк» автоматически переведены на обслуживание в ПАО «БИНБАНК».

Компания «БИН БОНДС» является компанией специального назначения. Компания была специально создана в 2016 году в соответствии с законодательством Республики Ирландия с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы выпуска еврооблигаций Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

35 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Компания «БИН ФИНАНС ЛИМИТЕД» находится в 100% собственности Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Компания была специально создана в 2012 году в соответствии с законодательством Республики Кипр с единственным разрешенным видом деятельности: выступать эмитентом программы Еврокоммерческих бумаг Банка и размещать привлеченные средства на депозите в Банке, не осуществляет и не ведет никакой хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации.

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited), МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) и МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus limited) не ведут активной деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» и Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Группы.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сафмар Плаза», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Уфа Экспо», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Золотой город» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание» являются предприятиями, специализирующимися на управлении активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью «САФМАР ПЕНСИИ» (далее – ООО «САФМАР ПЕНСИИ») осуществляет оказание услуг негосударственным пенсионным фондам по ведению пенсионных счетов, деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями. Данная организация была создана и зарегистрирована 1 апреля 2015 года. Финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с 18 ноября 2016 года.

Коллекторский фонд МДМ является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество «Москвичка» является предприятием, специализирующимся на предоставлении недвижимости в аренду.

Общество с ограниченной ответственностью «Верита» осуществляет управление активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ» (далее – ООО «Проектное бюро «ПРОМСТРОЙПРОЕКТ»») является предприятием, специализирующимся на деятельности с недвижимостью.

Акционерное общество «Экопэт» и Общество с ограниченной ответственностью «ТД «Экополимеры» представляют собой предприятия, производящие и реализующие пластиковую упаковку.

36 События после отчетной даты

12 января 2018 года Приказом Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственных средств (капитала) ПАО «БИНБАНК» уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля.

7 марта 2018 года на основании решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» Банк провел дополнительный выпуск именных акций. Размер докапитализации Банка составил 56,9 млрд. рублей.

После приобретения дополнительного выпуска акций ПАО «БИНБАНК» Банк России стал его основным акционером: доля ЦБ РФ в уставном капитале ПАО «БИНБАНК» на данный момент превышает 99,9%.

36 События после отчетной даты (продолжение)

15 марта 2018 года АО «РОСТ БАНК» погасил межбанковский кредит, предоставленный Группой.

26 марта 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров ПАО «БИНБАНК» избран новый совет директоров. В состав совета директоров вошли президент – председатель правления ПАО Банк «ФК Открытие» Михаил Задорнов, советник генерального директора УК ФКБС Сергей Шевченко, руководитель блока управления региональной сетью ПАО Банк «ФК Открытие» Александр Пахомов, директор юридического департамента ПАО Банк «ФК Открытие» Александр Полуянов, члены правления ПАО Банк «ФК Открытие» Вениамин Полянцев и Сергей Русанов, руководитель операционного блока ПАО Банк «ФК Открытие» Светлана Савинова.

Новый совет директоров избрал председателя совета и правление Банка. Председателем совета директоров ПАО «БИНБАНК» назначен Михаил Задорнов, председателем правления – Сергей Шевченко, прежде возглавлявший Временную администрацию банка. Членами правления назначены Сергей Прусаков и Татьяна Сахарова.

Одновременно с избранием совета директоров и правления, действующих на постоянной основе, в ПАО «БИНБАНК» завершена работа временной администрации.

1 января 2019 года планируется объединение ПАО «БИНБАНК» с ПАО Банк «ФК Открытие».