

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	16
2 Основа подготовки отчетности	17
3 Основные положения учетной политики	17
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	33
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	34
6 Новые учетные положения	37
7 Денежные средства и их эквиваленты	41
8 Торговые ценные бумаги	43
9 Средства в других банках	45
10 Кредиты клиентам	46
11 Инвестиционные ценные бумаги	51
12 Инвестиционная недвижимость	55
13 Основные средства	56
14 Нематериальные активы	57
15 Прочие активы	58
16 Средства других банков	60
17 Средства клиентов	61
18 Прочие обязательства	62
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	63
20 Субординированные еврооблигации выпущенные	63
21 Уставный капитал	63
22 Процентные доходы и расходы	64
23 Комиссионные доходы и расходы	64
24 Прочие операционные доходы	65
25 Административные и прочие операционные расходы	65
26 Налог на прибыль	66
27 Сегментный анализ	69
28 Управление рисками	72
29 Управление капиталом	84
30 Условные обязательства	85
31 Производные финансовые инструменты	88
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
33 Операции со связанными сторонами	94
34 Объединение бизнеса	97
35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	100
36 Взаимозачет финансовых инструментов	101
37 Анализ сроков погашения активов и обязательств	102
38 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	103
39 События после отчетной даты	103



Совершенствуя бизнес,
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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (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 совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 год, закончившийся на указанную дату, 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.

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 каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий 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 этим вопросам. 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 указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов клиентам	
Оценка уровня резерва под обесценение кредитного портфеля является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости включают значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 28 к консолидированной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали анализ признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа кредитного продукта и клиента. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно корпоративного, потребительского и ипотечного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, и кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.
Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитного портфеля. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые в сумме составляют 43% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резерва под обесценение кредитов физических и юридических лиц, а также оценку методологии, тестирование исходных данных, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы анализировали ожидаемые будущие денежные потоки, в том числе стоимость залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 10, 28 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Переоценка земли и зданий</i> Балансовая стоимость земли и зданий в составе основных средств Группы составила 1 605 596 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 г. (Примечание 13), балансовая стоимость земли и зданий в составе инвестиционной недвижимости Группы составила 687 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 г. (Примечание 12). Вопрос оценки земли и зданий был одним из наиболее существенных для нашего аудита в силу того, что величина земли и зданий составляет существенную долю в активах Группы, а также в силу того, что процесс оценки руководством справедливой стоимости является сложным, в значительной степени субъективным и основывается на допущениях и методах, базирующихся на сравнительном и доходном подходах, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика.	В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали отчет внешнего независимого оценщика об определении справедливой стоимости земли и зданий, проверив применяемые методы оценки с привлечением наших экспертов в области оценки недвижимости. Мы также рассмотрели информацию, раскрытую в Примечаниях 12, 13 к консолидированной финансовой отчетности.
<i>Подходы к оценке распределения покупной цены при объединении бизнеса</i> В течение 2017 года Группа приобрела 100% долю в уставном капитале АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). Данное приобретение подробно описано в Примечании 34. Мы считаем, что вопрос оценки распределения покупной цены является одним из ключевых для аудита консолидированной финансовой отчетности в связи с тем, что определение справедливой стоимости активов и обязательств требует от руководства применения существенных оценок и допущений, и выполняется с привлечением внешнего независимого оценщика. Финансовый результат от данного приобретения в сумме превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над выплаченным вознаграждением, составивший 240 705 тысяч рублей, существенно повлиял на чистую прибыль Группы.	В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали документацию по сделке, необходимую для расчета распределения покупной цены при объединении бизнеса, на выборочной основе протестировали расчет справедливой стоимости активов и обязательств, проверив применяемые допущения и методы оценки с привлечением наших экспертов в данной области. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 34 к консолидированной финансовой отчетности.
<i>Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год</i> Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка 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 консолидированной финансовой 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 консолидированной 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 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 Банка и его дочерних организаций 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 собственным средствам (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 значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных 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

- ▶ Мы установили, что внутренний контроль и управление рисками Банковской группы не осуществляется на уровне Банковской группы, при этом они осуществляются на уровне отдельных участников Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, процентного риска банковского портфеля и риска потери ликвидности, 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 Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, процентному риску банковского портфеля, риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ 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, процентным риском банковского портфеля и риском потери ликвидности Банка 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. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года 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.

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 Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

6 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

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.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 452 890	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		494 409	530 179
Торговые ценные бумаги, из них:	8	11 338 499	10 272 689
- не заложенные торговые ценные бумаги		11 338 499	10 272 689
Средства в других банках	9	632 385	2 648 273
Кредиты клиентам	10	26 018 201	14 515 998
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	11	9 756 328	13 091 925
- не заложенные ценные бумаги для продажи		8 020 988	13 091 925
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		1 735 340	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	11	811 862	2 283 112
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		811 862	2 283 112
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		80 294	-
Нематериальные активы	14	29 361	35 631
Инвестиционная недвижимость	12	687 000	698 000
Основные средства	13	1 698 871	1 440 353
Отложенные налоговые активы	26	-	254 549
Прочие активы	15	202 235	226 911
Итого активов		61 202 335	65 899 158
Обязательства			
Средства других банков	16	2 953 720	1 851 213
Средства клиентов	17	43 288 315	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	535 411	892 817
Обязательства по налогу на прибыль		-	346 933
Прочие обязательства	18	536 702	962 244
Отложенные налоговые обязательства	26	27 752	-
Субординированные еврооблигации выпущенные	20	1 155 215	1 212 854
Итого обязательств		48 497 115	53 911 026
Собственные средства			
Уставный капитал	21	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	21	(1 220 018)	-
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды	21	2 232 158	364 127
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		310 836	270 563
Фонд переоценки основных средств		420 576	391 774
Итого собственных средств		12 705 220	11 988 132
Итого обязательств и собственных средств		61 202 335	65 899 158

Подписано от имени Правления 6 апреля 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	22	5 551 042	6 272 655
Процентные расходы	22	(2 851 348)	(3 584 486)
Чистые процентные доходы		2 699 694	2 688 169
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам	9, 10	223 683	(782 648)
Чистые процентные доходы после восстановления/ создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		2 923 377	1 905 521
Комиссионные доходы	23	547 632	520 086
Комиссионные расходы	23	(88 687)	(112 237)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		231 710	122 836
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		21 958	11 599
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60 289	28 227
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой		180 055	211 284
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		158 238	284 654
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		46 815	976 516
Прочие операционные доходы	24	129 541	354 425
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резерва	15, 18	247 214	(396 626)
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 315 363)	(2 124 469)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	34	240 705	1 775 238
Прибыль до налогообложения		2 383 484	3 557 054
Налог на прибыль	26	(400 453)	(509 922)
Прибыль за отчетный год		1 983 031	3 047 132

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Прибыль за отчетный год		1 983 031	3 047 132
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога</i>			
Влияние налога на прибыль	26	50 341 (10 068)	(84 429) 16 886
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога	13	36 002	27 857
Влияние налога на прибыль	26	(7 200)	(5 571)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		69 075	(45 257)
Итого совокупный доход за год		2 052 106	3 001 875

Подписано от имени Правления 6 апреля 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»

**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные выкуп- ленные доли в уставном капитале	Нереали- зованные доходы от переоценки инвестици- онных цен- ных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ный убыток)	Итого собствен- ных средств
Остаток на 31 декабря 2015 г.		10 413 412	548 256	-	338 106	369 488	(2 683 005)	8 986 257
Прибыль за год		-	-	-	-	-	3 047 132	3 047 132
Прочий совокупный (расход)/доход за год		-	-	-	(67 543)	22 286	-	(45 257)
Итого совокупный доход за год		-	-	-	(67 543)	22 286	3 047 132	3 001 875
Остаток на 31 декабря 2016 г.		10 413 412	548 256	-	270 563	391 774	364 127	11 988 132
Прибыль за год		-	-	-	-	-	1 983 031	1 983 031
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	40 273	28 802	-	69 075
Итого совокупный доход за год		-	-	-	40 273	28 802	1 983 031	2 052 106
Выкупленные Группой доли участников	21	-	-	(1 220 018)	-	-	-	(1 220 018)
Дивиденды участникам Группы	21	-	-	-	-	-	(115 000)	(115 000)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		10 413 412	548 256	(1 220 018)	310 836	420 576	2 232 158	12 705 220

Подписано от имени Правления 6 апреля 2018 г.


Санников А.М.
Председатель Правления




Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 994 611	6 296 352
Проценты уплаченные		(2 971 817)	(3 653 933)
Комиссии полученные		592 338	520 086
Комиссии уплаченные		(88 687)	(105 932)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		233 965	6 619
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		60 289	41 212
Прочие полученные операционные доходы		176 356	1 428 704
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 208 181)	(2 019 370)
Уплаченный налог на прибыль		(578 732)	(574 841)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 210 142	1 938 897
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		63 201	(98 535)
Торговые ценные бумаги		(1 116 439)	(3 781 643)
Средства в других банках		3 740 313	16 800 673
Кредиты клиентам		(6 662 967)	21 749 083
Прочие активы		(74 841)	1 901 584
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(884 989)	(11 138 637)
Средства клиентов		(6 773 362)	(2 289 029)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(411 386)	(158 820)
Прочие обязательства		(168 351)	609 492
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(11 078 679)	25 533 065
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	34	(2 923 517)	12 481
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(5 639 801)	(12 672 965)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		8 991 163	548 412
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1 448 186	155 951
Приобретение основных средств	13	(8 840)	(17 438)
Выручка от реализации основных средств		5 235	1 413 743
Приобретение нематериальных активов	14	(1 811)	(10 313)
Приобретение инвестиционной недвижимости	12	-	(5 603)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	55 991
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		1 870 615	(10 519 741)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Доля в уставном капитале, выкупленная у участника	21	(1 220 018)	-
Дивиденды, выплаченные участникам	21	(115 000)	-
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи	38	(542)	(1 916 351)
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций	38	-	250 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 335 560)	(1 666 351)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		94 976	(292 245)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(10 448 648)	13 054 728
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	19 901 538	6 846 810
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	9 452 890	19 901 538

Подписано от имени Правления 6 апреля 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочернего банка «Банк на Гончарной» (АО), совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. В августе 2016 года в связи с требованиями ирландского законодательства компания Expro Capital Limited изменила организационно – правовую форму и была переименована в Expro Capital Designated Activity Company.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2017 г. %	2016 г. %
Ким Игорь Владимирович	68,9	66,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,7	2,7
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	1,8	–
Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	–	8,8
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	–	1,8
Кириллов Олег Игоревич	–	1,1
Коропачинский Юрий Игоревич	–	1,1
Прочие	0,2	0,3
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	8,8	–
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2017 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 89,2% долей Банка (2016 год: 86,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО).

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочерний российский банк «Королевский Банк Шотландии» ЗАО (далее – «ЗАО «КБШ»). С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В мае 2016 года ЗАО «КБШ» был зарегистрирован под новым наименованием Банк «Экспо Финанс» АО. 1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк» (Примечание 34).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 5 филиалов (2016 год: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк располагает 11 офисами (2016 год: 13 офисов).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в Банке было занято 619 сотрудников (2016 год: 555 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале, прогноз «стабильный». В октябре 2017 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+», прогноз «стабильный».

2 Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 31 декабря 2017 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

Консолидированная финансовая отчетность размещается в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

3 Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

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.

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 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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.

Впоследствии 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, извлекут 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 дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (далее – «Предшественного владельца») на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 32.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли (см. Примечание 8).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

Кредиты и авансы клиентам

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

Группа оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые инструменты) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определяемыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится в прибыли и убытки за год (см. Примечание 10).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 16).

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства

Основные средства за исключением земли и зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год (см. Примечания 13, 24, 25).

Амортизация

Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 13).

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 14).

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 16).

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 17).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, процентные свопы, а также валютные опционы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования (см. Примечание 31).

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 25).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции

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

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 18).

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в себя процентные доходы и расходы по всем комиссиям и сборам, уплаченным и полученным сторонами договора и составляющим неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 22).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 23).

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов (продолжение)

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ дебиторская задолженность по финансовой аренде включена в строку «Прочие активы» в составе консолидированного отчета о финансовом положении.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 г.
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	206 013	20 898	226 911
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 898	(20 898)	–

- ▶ резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде перенесен из строки «Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам» в строку «Прочие расходы от обесценения и создания резерва» в составе консолидированного отчета о финансовом положении.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 г.
Консолидированный отчет о финансовых результатах			
Резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам	(754 632)	(28 016)	(782 648)
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	(424 642)	28 016	(396 626)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- Премия, связанная с операциями кредитования физических лиц, реклассифицирована из строки «Процентные доходы» в строку «Прочие операционные доходы» в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2016 г.
Консолидированный отчет о финансовых результатах			
Процентные доходы	6 124 633	148 022	6 272 655
Прочие операционные доходы	502 447	(148 022)	354 425

Выполненные корректировки оказали воздействие на информацию, представленную в консолидированном отчете о движении денежных средств, Примечании 15 «Прочие активы», Примечании 22 «Процентные доходы и расходы» и Примечании 24 «Прочие операционные доходы». На другие примечания корректировки не повлияли.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 94 539 тысяч рублей (2016 год: 126 818 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 87 247 тысяч рублей (2016 год: 114 630 тысяч рублей), соответственно.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 13). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 160 560 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2017 г. (2016 год: 135 510 тысяч рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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 38.

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой 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. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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.

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 г. 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 г. 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 г. 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

6 Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

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 г. 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 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Группа находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(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.

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 долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(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.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

Для формирования резервов по МСФО требования разделяются на 4 стадии:

Стадия № 1: Требования без значительного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев.

Стадия № 2: Требования со значительным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения. Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 3: Требования со значительным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения (требование имеет объективные признаки обесценения, если это требование признано дефолтным в соответствии с определением дефолта, действующим в Банке). Резерв по ним рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни требования.

Стадия № 4: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные требования (РОСИ-требования). Резерв по ним рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни требования.

При расчете обесценения используются 2 главные компоненты: вероятность дефолта (PD) и потери в случае дефолта (LGD). В вероятности дефолта учитываются текущие и прогнозные макроэкономические факторы (с помощью регрессионных моделей), рассматривается 3 возможных сценария (базовый, негативный, позитивный).

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 г. 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 г., 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.

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, имеющих 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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 г. 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 году 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 представляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. 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 его ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	695 557	598 427
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 482 611	1 738 852
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	710 068	1 820 268
Расчетные счета в финансовых институтах	79 809	218 186
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 264 696	14 689 796
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 000 000	–
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	220 149	836 009
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 452 890	19 901 538

По состоянию на 31 декабря 2017 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 65 770 тысяч рублей и расчеты с платежными системами в сумме 14 039 тысяч рублей (2016 год: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 210 869 тысяч рублей, расчеты с НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» в сумме 75 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 7 242 тысячи рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты в крупном иностранном банке (2016 год: в крупных российских и иностранных банках), с контрактной процентной ставкой 8,25% годовых (2016 год: 0,1% до 11,0% годовых) и со сроками погашения в январе 2018 года (2016 год: в январе 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российских кредитных организациях сроком от 11 до 30 дней (2016 год: от 10 до 90 дней) и контрактной процентной ставкой от 0,50% до 8,10% годовых (2016 год: от 1,20% до 10,85% годовых). Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа (ОФЗ), облигации крупных российских банков и компаний (2016 год: облигации российского банка) справедливой стоимостью 3 518 695 тысяч рублей (2016 год: 15 885 779 тысяч рублей).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в кредит- ных орга- низациях	Расчетные счета в финансо- вых институтах	Договоры обратного «репо» с кредитным и организа- циями сроком до 90 дней	Депозиты, размещен- ные в ЦБ РФ с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Кредиты, предостав- ленные другим банкам с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
Непросроченные и необесцененные							
- Центральный банк Российской Федерации	2 482 611	–	–	–	2 000 000	–	4 482 611
- с рейтингом А- А+	–	293 005	–	–	–	–	293 005
- с рейтингом BBB- BBB+	–	9 083	65 770	3 264 696	–	–	3 339 549
- с рейтингом В- ВВ+	–	366 866	14 039	–	–	–	380 905
- не имеющие рейтинга	–	41 114	–	–	–	220 149	261 263
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 482 611	710 068	79 809	3 264 696	2 000 000	220 149	8 757 333

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в кредит- ных орга- низациях	Расчетные счета в финансо- вых институтах	Договоры обратного «репо» с кредитным и организа- циями сроком до 90 дней	Кредиты, предостав- ленные другим банкам с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
Непросроченные и необесцененные						
- Центральный банк Российской Федерации	1 738 852	–	–	–	–	1 738 852
- с рейтингом А- А+	–	299 119	7 099	–	–	306 218
- с рейтингом BBB- BBB+	–	645 429	210 869	14 562 109	504 447	15 922 854
- с рейтингом В- ВВ+	–	578 767	–	127 687	319 058	1 025 512
- не имеющие рейтинга	–	296 953	218	–	12 504	309 675
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 738 852	1 820 268	218 186	14 689 796	836 009	19 303 111

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 4 050 935 тысяч рублей (2016 год: 16 241 913 тысяч рублей), или 45,2% (2016 год: 81,6%) от общей суммы.

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением договоров обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней, не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	6 537 068	2 948 579
Облигации ЦБ РФ	3 046 230	–
Облигации банков	1 651 634	407 800
Облигации государственных корпораций	103 567	100 192
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	6 592 841
Корпоративные акции	–	208 203
Облигации субъектов РФ	–	15 074
Итого торговых ценных бумаг	11 338 499	10 272 689

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации ЦБ РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ЦБ РФ и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. торговые ценные бумаги, представленные корпоративными облигациями, облигациями банков и ЦБ РФ, а также облигациями государственных корпораций, не были ограничены в использовании (2016 год: торговые ценные бумаги в сумме справедливой стоимости 3 606 947 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 35).

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ долговых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Июнь 2018 г.	Октябрь 2027 г.	7,70	13,50
Облигации ЦБ РФ	Январь 2018 г.	Январь 2018 г.	7,75	7,75
Облигации банков	Январь 2018 г.	Декабрь 2018 г.	8,90	10,90
Облигации государственных корпораций	Октябрь 2019 г.	Апрель 2021 г.	9,75	9,80

Анализ долговых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Март 2017 г.	Июнь 2021 г.	9,50	13,25
Облигации банков	Январь 2017 г.	Май 2018 г.	10,15	10,90
Облигации государственных корпораций	Октябрь 2019 г.	Апрель 2021 г.	9,75	9,80
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2017 г.	Май 2032 г.	2,50	11,90
Облигации субъектов РФ	Май 2017 г.	Май 2017 г.	7,99	7,99

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корпоративные облигации	–	6 076 297	460 771	6 537 068
Облигации ЦБ РФ	–	3 046 230	–	3 046 230
Облигации банков	–	1 651 634	–	1 651 634
Облигации государственных корпораций	103 567	–	–	103 567
Итого долговых торговых ценных бумаг	103 567	10 774 161	460 771	11 338 499

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом BBB- BBB+	С рейтингом B- BB+	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 592 841	–	6 592 841
Корпоративные облигации	–	2 948 579	2 948 579
Облигации банков	–	407 800	407 800
Облигации государственных корпораций	–	100 192	100 192
Облигации субъектов РФ	–	15 074	15 074
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 592 841	3 471 645	10 064 486

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам	573 588	–
Еврооблигации банков	58 868	2 629 612
Векселя банков	–	23 377
Итого средств в других банках	632 456	2 652 989
За вычетом резерва под обесценение	(71)	(4 716)
Итого средств в других банках	632 385	2 648 273

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам, включен кредит, предоставленный крупному российскому банку, в сумме 573 588 тысяч рублей со сроком погашения в марте 2018 года и с контрактной процентной ставкой 3,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенными крупными российскими банками (2016 год: в долларах США).

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение на 1 января	4 716	2 716
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(4 645)	2 000
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	71	4 716

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом BBB- BBB+	–	714 307
- с рейтингом B- BB+	632 456	1 938 682
Итого средств в других банках	632 456	2 652 989

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 32. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Крупный бизнес	14 576 895	3 645 772
Средний бизнес	5 878 389	9 489 472
Малый бизнес	3 610 200	1 370 030
Кредиты физическим лицам	2 950 154	1 278 907
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	27 015 638	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(997 437)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 018 201	14 515 998

Портфели кредитов, выданные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов рублей);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов рублей);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 31 декабря 2017 г. в состав кредитов физическим лицам включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО, в сумме 18 788 тысяч рублей (2016 год: нет).

На 31 декабря 2016 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями в сумме 528 832 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(276 045)	(337 355)	395 992	(1 630)	(219 038)
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(4 928)	(3 239)	(39 159)	(47 326)
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	(4 494)	(9 423)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	4 928	–	113	5 041
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	298 710	119 117	506 695	72 915	997 437
Обесценение на индивидуальной основе	–	40 594	397 206	45 573	483 373
Обесценение на совокупной основе	298 710	78 523	109 489	27 342	514 064
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	298 710	119 117	506 695	72 915	997 437
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	–	500 497	486 544	60 276	1 047 317

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 г.	75 844	174 753	163 999	146 427	561 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	498 911	291 323	23	(9 609)	780 648
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(4 676)	(30 999)	(18 733)	(54 408)
Списание кредитов за счет резерва	–	–	(19 080)	–	(19 080)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Обесценение на индивидуальной основе	513 255	57 310	64 576	79 313	714 454
Обесценение на совокупной основе	61 500	404 090	49 367	38 772	553 729
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466

В 2017 году Группа продала задолженность, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 2 485 450 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 42 398 тысяч рублей за 2 669 122 тысячи рублей (2016 год: 1 880 472 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 4 065 тысяч рублей за 2 028 594 тысячи рублей) стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	6 015 469	22,4	1 821 407	11,5
Жилищное строительство	4 940 901	18,3	5 829 488	36,9
Оптовая и розничная торговля	4 406 549	16,2	1 569 459	9,9
Финансы	3 646 435	13,5	1 449 454	9,2
Физические лица	2 950 154	10,9	1 278 907	8,1
Инфраструктурное строительство	1 098 384	4,1	617 541	3,9
Телекоммуникации	1 005 924	3,7	12 510	0,1
Услуги	1 000 155	3,7	1 610 775	10,2
Офисная и торговая недвижимость	884 637	3,3	569 027	3,6
Горнодобывающая промышленность	396 895	1,5	–	–
Транспорт и логистика	300 077	1,1	29 583	0,2
Нефтегазовая промышленность	250 000	0,9	688 937	4,4
Сельскохозяйственная промышленность	82 096	0,3	135 501	0,9
Складская недвижимость	–	–	145 860	0,9
Прочее	37 962	0,1	25 732	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	27 015 638	100,0	15 784 181	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 20 453 478 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 год: 13 512 826 тысяч рублей), или 76% (2016 год: 86%) от общей суммы кредитов клиентам.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ по операциям на финансовых рынках – залог ценных бумаг, денежных средств;
- ▶ по кредитам юридическим лицам – залог недвижимости, прав требования и денежных средств, а также поручительства компаний холдинга и бенефициарных собственников;
- ▶ по кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств.

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 626 494	2 537 079	1 388 058	382 182	13 933 813
Кредиты обеспеченные					
- денежными депозитами	415 117	992 185	115 905	–	1 523 207
- собственными векселями Группы	1 062 659	42 146	7 358	–	1 112 163
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	407 638	48 355	20	–	456 013
- объектами движимого имущества	101 662	–	27 344	2 210 443	2 339 449
- объектами недвижимого имущества	2 963 325	2 258 624	2 004 110	357 529	7 583 588
- правами требования по инвестиционным контрактам	–	–	67 405	–	67 405
Итого кредитов и авансов клиентам	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 871 846	600 540	139 688	151 092	3 763 166
Кредиты обеспеченные					
- денежными депозитами	270 010	1 136 357	23 633	–	1 430 000
- собственными векселями Группы	–	182 064	17 556	–	199 620
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	510	996 212	196 355	–	1 193 077
- объектами движимого имущества	–	154 847	329 439	721 947	1 206 233
- объектами недвижимого имущества	359 104	6 270 857	607 268	405 868	7 643 097
- правами требования по инвестиционным контрактам	144 302	148 595	56 091	–	348 988
Итого кредитов и авансов клиентам	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2017 году	–	–	–	10 700	10 700
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	286 062	–	–	286 062
- Стандартный портфель	14 576 895	5 091 830	3 123 656	2 845 042	25 637 423
Итого непросроченных и необесцененных	14 576 895	5 377 892	3 123 656	2 855 742	25 934 185
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	21 918	21 918
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	12 218	12 218
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	34 136	34 136
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	500 497	–	–	500 497
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	486 544	60 276	546 820
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	500 497	486 544	60 276	1 047 317
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)	(506 695)	(72 915)	(997 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 278 185	5 759 272	3 103 505	2 877 239	26 018 201

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2016 году	–	785 359	21 712	9 265	816 336
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	–	–	19 026	19 026
- Стандартный портфель	2 603 685	8 646 803	920 485	1 072 000	13 242 973
- Еврооблигации	528 832	–	–	–	528 832
Итого непросроченных и необесцененных	3 132 517	9 432 162	942 197	1 100 291	14 607 167
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	55 293	55 293
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	30 255	30 255
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	85 548	85 548
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	350 543	–	350 543
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	40 028	–	–	40 028
- с задержкой платежа более 90 дней	513 255	17 282	77 290	93 068	700 895
Итого индивидуально обесцененных кредитов	513 255	57 310	427 833	93 068	1 091 466
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472	1 370 030	1 278 907	15 784 181
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)	(113 943)	(118 085)	(1 268 183)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 071 017	9 028 072	1 256 087	1 160 822	14 515 998

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По кредитному портфелю Группой в соответствии с МСФО (IAS) 39 сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчетном периоде, однако по состоянию на конец отчетного периода еще не было идентифицировано. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Группа руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов в соответствии с МСФО.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 32. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	3 566 762	8 126 104
Облигации российских банков	1 717 127	3 046 350
Облигации государственных корпораций	1 644 614	961 757
Корпоративные акции	1 092 485	957 714
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 020 988	13 091 925
Корпоративные облигации	1 113 360	–
Облигации российских банков	621 980	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО	1 735 340	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 756 328	13 091 925

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации государственных корпораций	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом BBB- BBB+	1 029 669	–	–	1 029 669
- с рейтингом B- BB+	3 650 453	2 339 107	1 644 614	7 634 174
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 680 122	2 339 107	1 644 614	8 663 843

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации государственных корпораций	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом BBB- BBB+	1 442 267	–	–	1 442 267
- с рейтингом B- BB+	6 683 837	3 046 350	961 757	10 691 944
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 126 104	3 046 350	961 757	12 134 211

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 30 декабря.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями иностранного банка со справедливой стоимостью 9 756 328 тысяч рублей. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 13 091 925 тысяч рублей. См. Примечание 32.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Май 2018 г.	Апрель 2021 г.	2,63	7,75
Корпоративные облигации	Апрель 2018 г.	Май 2023 г.	3,72	10,75
Облигации государственных корпораций	Ноябрь 2018 г.	Июль 2020 г.	4,22	6,90

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Май 2017 г.	Декабрь 2022 г.	3,98	9,50
Корпоративные облигации	Октябрь 2017 г.	Май 2021 г.	2,93	8,7
Облигации государственных корпораций	Февраль 2018 г.	Июль 2020 г.	3,04	6,90

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2014 года переклассифицировала часть обращающихся на активном рынке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	811 862	2 283 112
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	833 641	2 319 231
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в прочем совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	14 137	101 109
Процентные доходы	170 079	264 724
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(181 490)	(64 921)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	811 862	2 283 112
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	811 862	2 283 112

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BB- BB+	811 862	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	811 862	811 862

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом BBB- BBB+	2 283 112	2 283 112
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 283 112	2 283 112

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. у Группы не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные облигациями федерального займа, со справедливой стоимостью 424 716 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 210 804 тысячи рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 35.

В течение 2017 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, общей стоимостью 953 607 тысяч рублей. Переклассификация была осуществлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 3 месяца до наступления срока погашения.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2018 г.	Февраль 2019 г.	5,00	7,50

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Апрель 2017 г.	Февраль 2019 г.	5,00	7,50

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января		698 000	45 960
Поступления		–	5 603
Перевод из статьи Основные средства	13	–	653 081
Перевод из статьи Прочие активы		–	6 568
Выбытие		–	(48 360)
(Уценка)/переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка		(11 000)	35 148
Остаток на 31 декабря		687 000	698 000

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

	2017 г.	2016 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	36 004	48 551
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(515)	(4 358)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(297)	(220)
Итого доходов за вычетом расходов, относящиеся к инвестиционной недвижимости	35 192	43 973

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучшения арен- дованного имущества	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию	Итого основных средств
Прим.	Земля и здания							
Стоимость или оценка на 1 января 2016 г.		2 021 958	508 363	98 528	34 673	32 886	1 602	2 698 010
Накопленная амортизация		–	(502 543)	(55 736)	(8 047)	(3 524)	–	(569 850)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.		2 021 958	5 820	42 792	26 626	29 362	1 602	2 128 160
Приобретение дочернего банка		1 204 388	–	–	–	–	–	1 204 388
Поступления		–	3 913	2 134	9 504	1 887	–	17 438
Выбытия		(1 203 122)	(59 882)	(17 866)	(2 688)	(5 286)	–	(1 288 844)
Реклассификация между категориями		–	581	972	–	–	(1 553)	–
Амортизационные отчисления	25	(45 459)	(6 455)	(9 631)	(8 702)	(999)	–	(71 246)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		15 707	57 431	13 861	1 817	13	–	88 829
Перевод в Инвестиционную недвижимость	12	(655 924)	–	–	–	–	–	(655 924)
Накопленная амортизация по переведенным объектам	12	2 843	–	–	–	–	–	2 843
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		27 857	–	–	–	–	–	27 857
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(13 148)	–	–	–	–	–	(13 148)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	1 408	32 262	26 557	24 977	49	1 440 353
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	452 975	83 768	41 489	29 487	49	1 962 868
Накопленная амортизация		–	(451 567)	(51 506)	(14 932)	(4 510)	–	(522 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		1 355 100	1 408	32 262	26 557	24 977	49	1 440 353
Приобретение дочернего банка		241 999	12 091	2 853	6 271	–	–	263 214
Поступления		–	2 965	883	4 011	981	–	8 840
Выбытия		–	(3 078)	(340)	(1 902)	(8 805)	–	(14 125)
Реклассификация между категориями		–	49	–	–	–	(49)	–
Амортизационные отчисления	25	(27 505)	(1 213)	(11 476)	(2 552)	(430)	–	(43 176)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		–	3 017	319	1 893	2 534	–	7 763
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		36 002	–	–	–	–	–	36 002
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		1 605 596	15 239	24 501	34 278	19 257	–	1 698 871
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 г.		1 605 999	465 002	87 164	49 869	21 663	–	2 229 697
Накопленная амортизация		(403)	(449 763)	(62 663)	(15 591)	(2 406)	–	(530 826)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		1 605 596	15 239	24 501	34 278	19 257	–	1 698 871

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2016 г. включено приобретенное офисное и компьютерное оборудование, требующее дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данный актив был переведен в соответствующую категорию.

13 Основные средства (продолжение)

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2017 г. включает сумму 525 720 тысяч рублей (2016 год: 489 717 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 1 079 876 тысяч рублей (2016 год: 865 383 тысячи рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	1 605 596	1 355 100
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(525 720)	(489 717)
Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	1 079 876	865 383

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		35 290
Стоимость		
Остаток на начало периода		184 957
Поступления		10 313
Выбытия		(8 161)
Остаток на конец периода		187 109
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		149 667
Амортизационные отчисления	25	9 972
Выбытия		(8 161)
Остаток на конец периода		151 478
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		35 631
Стоимость		
Остаток на начало периода		187 109
Поступления		1 811
Выбытия		(8 042)
Остаток на конец периода		180 878
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		151 478
Амортизационные отчисления	25	8 081
Выбытия		(8 042)
Остаток на конец периода		151 517
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		29 361

14 Нематериальные активы (продолжение)

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2017 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2017 года нематериальные активы в сумме 1 811 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2016 год: 10 313 тысяч рублей).

15 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		88 587	90 987
Гарантийные депозиты		30 000	13 000
Производные финансовые инструменты	31	5 775	12 985
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1 616	30 386
Требования к Агентству по страхованию вкладов		–	5 274
Прочее		8 696	1 635
За вычетом резерва под обесценение		(6 310)	(9 488)
Итого прочих финансовых активов		128 364	144 779

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 616	31 911
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	–	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 616	30 386
За вычетом резерва под обесценение	(1 585)	(9 488)
Чистые инвестиции в лизинг	31	20 898

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение на 1 января	9 488	65 094
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 836)	(28 016)
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(342)	(27 590)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	6 310	9 488

В 2017 году Группа продала дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 342 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 342 тысячи рублей за 2 тысячи рублей (2016 год: дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 28 730 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 27 590 тысяч рублей за 1 140 тысяч рублей).

15 Прочие активы (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	До 1 года	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 616	1 616
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 616	1 616

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 944	19 967	31 911
Неполученный доход по финансовому лизингу	(1 039)	(486)	(1 525)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	10 905	19 481	30 386

По состоянию на 31 декабря 2016 г. расчеты с Агентством по страхованию вкладов в сумме 5 274 тысячи рублей представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражены страховые депозиты по расчетам с Master Card International в сумме 86 400 тысяч рублей (2016 год: 90 987 тысяч рублей) и страховые депозиты по расчетам с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в сумме 2 187 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Производ- ные финансовые инстру- менты	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Дебиторская задолжен- ность по операциям с кредитными и дебетовы- ми картами	Дебиторская задолжен- ность по торговым операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- с рейтингом BBB- BBB+	-	-	-	30 000	-	30 000
- с рейтингом B- BB+	-	-	88 587	-	-	88 587
- не имеющие рейтинга	5 775	31	-	-	3 971	9 777
Итого прочих финансовых активов	5 775	31	88 587	30 000	3 971	128 364

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Производ- ные финансовые инстру- менты	Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Требования к Агентству по страхо- ванию вкладов	Дебиторская задолжен- ность по операциям с кредитными и дебетовы- ми картами	Дебиторская задолжен- ность по торговым операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
- с рейтингом A- A+	-	-	-	90 987	-	-	90 987
- с рейтингом BBB- BBB+	-	-	-	-	13 000	-	13 000
- не имеющие рейтинга	12 985	20 898	5 274	-	-	1 635	40 792
Итого прочих финансовых активов	12 985	20 898	5 274	90 987	13 000	1 635	144 779

15 Прочие активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав прочих финансовых активов включена просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 616 тысяч рублей (2016 год: нет).

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 077	31 497
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	19 766	32 890
Предоплата по налогам, социальному страхованию и обеспечению	10 080	6 009
Предоплата за услуги	6 555	2 559
Безнадежная дебиторская задолженность	6 194	22 883
Прочее	9 370	9 177
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(11 171)	(22 883)
Итого прочих нефинансовых активов	73 871	82 132

В течение 2017 года в результате покупки «Банк на Гончарной» (АО) Группа приобрела имущество, полученное ранее в собственность за неплатежи, в объеме 24 864 тысячи рублей (2016 год: получила имущество в собственность за неплатежи в объеме 29 100 тысяч рублей). В течение 2017 года Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 37 235 тысяч рублей (2016 год: 133 100 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение на 1 января	22 883	8 757
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(10 519)	14 133
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(1 193)	(7)
Резерв под обесценение на 31 декабря	11 171	22 883

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 549 571	–
Депозиты других банков	1 258 113	1 565 882
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	146 036	285 331
Итого средств других банков	2 953 720	1 851 213

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства других банков включали обязательства в сумме 1 549 571 тысяча рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками со сроком погашения в январе 2018 года и с контрактными процентными ставками 0,40% годовых.

16 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав депозитов других банков включены депозиты российских и иностранных банков в сумме 1 258 113 тысяч рублей со сроком погашения в январе 2018 года и контрактными процентными ставками от 0,58% до 6,95% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 1 565 882 тысячи рублей со сроком погашения в январе 2017 года и контрактными процентными ставками от 0,15% до 9,50% годовых.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 122	7 421
- Срочные депозиты	57 688	60 657
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 560 831	8 360 662
- Срочные депозиты	6 444 864	6 794 381
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 938 632	2 520 143
- Срочные вклады	28 285 178	30 901 701
Итого средств клиентов	43 288 315	48 644 965

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 223 810	69,8	33 421 844	68,7
Строительство	3 250 502	7,5	2 239 462	4,6
Торговля	2 841 598	6,6	2 172 005	4,5
Пищевая промышленность	1 148 047	2,7	724 487	1,5
Консультационные услуги	924 212	2,1	798 746	1,6
Недвижимость	879 529	2,0	969 611	2,0
Производство	617 258	1,4	1 055 218	2,2
Некоммерческие организации	599 558	1,4	96 882	0,2
Финансовые услуги	513 764	1,2	421 075	0,9
Транспорт	373 490	0,9	487 550	1,0
Услуги	372 431	0,9	912 452	1,9
Нефтегазовая промышленность	312 182	0,7	3 280 675	6,7
Логистика	250 579	0,6	551 039	1,1
Реклама и СМИ	234 037	0,5	125 258	0,3
Телекоммуникации	86 549	0,2	164 946	0,3
Горнодобывающая промышленность	9 081	—	359 109	0,7
Химическая промышленность	1 225	—	253 548	0,5
Прочее	650 463	1,5	611 058	1,3
Итого средств клиентов	43 288 315	100,0	48 644 965	100,0

17 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 155 004 тысячи рублей (2016 год: 66 369 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 119 864 тысячи рублей (2016 год: 7 477 836 тысяч рублей) или 19% (2016 год: 15%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 269 297 тысяч рублей (2016 год: 760 991 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 6 053 135 тысяч рублей (2016 год: 2 437 578 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		44 706	–
Средства в расчетах		219	–
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		75	257
Производные финансовые инструменты	31	70	1 386
Итого прочих финансовых обязательств		45 070	1 643

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера	245 031	478 890
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	124 512	166 175
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	75 846	58 288
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	18 224	232 974
Прочее	28 019	24 274
Итого прочих нефинансовых обязательств	491 632	960 601

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	478 890	68 381
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(233 859)	410 509
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	245 031	478 890

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Депозитные сертификаты	414 777	270 978
Векселя	119 710	620 373
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	924	1 466
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	535 411	892 817

По состоянию на 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 924 тысячи рублей (2016 год: 1 466 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей (2016 год: 1 466 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (2016 год: 10 июля 2017 г.), купонный доход 8,0% годовых (2016 год: 10,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 113 620 тысяч рублей (2016 год: 650 316 тысяч рублей) сроком погашения с декабря 2015 года по август 2022 года (2016 год: с июня 2016 года по январь 2019 года) и процентной ставкой от 0% до 8% годовых (2016 год: от 0% до 10,5% годовых).

На 31 декабря 2017 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 403 226 тысяч рублей (2016 год: 266 767 тысяч рублей) сроком погашения с января 2018 года по февраль 2019 года (2016 год: с ноября 2015 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой от 6% до 11% годовых (2016 год: от 7% до 14% годовых).

20 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2017 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 155 215 тысяч рублей (2016 год: 1 212 854 тысячи рублей).

21 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (2016 год: 10 413 412 тысяч рублей).

30 ноября 2017 г. Группа выкупила долю одного из участников стоимостью 309 949 тысяч рублей за 1 220 018 тысяч рублей.

На собрании участников, состоявшемся в декабре 2017 года, Банк принял решение распределить прибыль за девять месяцев, окончившихся 30 сентября 2017 г., в размере 115 000 тысяч рублей между участниками. В 2016 году Группа не распределяла прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

22 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 122 413	3 733 610
Средства в других банках	893 754	1 106 801
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	311 904	300 975
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	139 239	264 724
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 467 310	5 406 110
Торговые ценные бумаги	1 083 732	866 545
Итого процентных доходов	5 551 042	6 272 655
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 305 744	2 447 722
Срочные депозиты юридических лиц	426 939	626 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 642	140 888
Срочные депозиты других банков	41 908	310 917
Текущие/расчетные счета	18 115	58 008
Итого процентных расходов	2 851 348	3 584 486
Чистые процентные доходы	2 699 694	2 688 169

Процентный доход за 2017 год включает процентные доходы в сумме 26 809 тысяч рублей (2016 год: 24 279 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

23 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	246 173	212 227
- Гарантии выданные	141 494	169 641
- Операции с пластиковыми картами	74 580	59 359
- Дистанционное банковское обслуживание	40 454	28 209
- Кассовые операции	17 323	22 335
- Прочее	27 608	28 315
Итого комиссионных доходов	547 632	520 086
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	76 083	94 416
- Кассовые операции	4 111	6 305
- Операции с пластиковыми картами	1 952	3 243
- Прочее	6 541	8 273
Итого комиссионных расходов	88 687	112 237
Чистый комиссионный доход	458 945	407 849

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доход от операционной аренды	47 638	54 903
Доход от реализации кредитов клиентам	36 509	63 316
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	16 442	7 211
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	12 026	17 576
Дивиденды полученные	6 143	769
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров	628	6 822
Доход от выбытия имущества	–	174 067
Прочее	10 155	29 761
Итого прочих операционных доходов	129 541	354 425

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		1 473 319	1 418 951
Взносы в государственную систему страхования вкладов		155 651	182 538
Телекоммуникационные и информационные услуги		107 764	36 759
Профессиональные услуги		87 937	12 181
Расходы на аренду		87 310	102 628
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		87 093	119 191
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		75 469	70 690
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		59 014	52 439
Командировочные и сопутствующие расходы		50 384	–
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	13	43 176	71 246
Расходы, связанные с охранными услугами		18 919	19 144
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	8 081	9 972
Страхование		6 639	9 282
Рекламные и маркетинговые услуги		5 210	9 021
Прочее		49 397	10 427
Итого административных и прочих операционных расходов		2 315 363	2 124 469

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 250 899 тысяч рублей (2016 год: 242 556 тысяч рублей), из которых 175 243 тысячи рублей (2016 год: 162 748 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	160 505	1 188 269
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	239 948	(678 347)
Расходы по налогу на прибыль за год	400 453	509 922

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Переоценка зданий	10 068	5 571
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 200	(16 886)
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода	17 268	(11 315)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	2 383 484	3 557 054
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	476 697	711 411
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 198	15 503
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(33 550)	(35 552)
- Прочие постоянные разницы	(7 751)	30 185
- Прочие разницы	-	143 423
- Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	(48 141)	(355 048)
Расходы по налогу на прибыль за год	400 453	509 922

На 31 декабря 2017 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 27 135 тысяч рублей (2016 год: 7 115 тысяч рублей) и имеет неограниченный срок использования в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Выгода в сумме 5 427 тысяч рублей (2016 год: 1 423 тысячи рублей), связанная с налоговым убытком в сумме 27 135 тысяч рублей (2016 год: 7 115 тысяч рублей), была признана в составе отложенных налоговых активов Группы на 31 декабря 2017 г.

26 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13% (2016 год: 13%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собствен- ных средств	Объеди- нение бизнеса	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(276 038)	1 681	(7 200)	(48 643)	(330 200)
Нематериальные активы	6 322	(289)	–	–	6 033
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	123 706	(45 751)	–	724	78 679
Кредиты клиентам	55 705	13 747	–	17 636	87 088
Резерв под обесценение кредитного портфеля	49 421	12 812	–	–	62 233
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(678)	672	–	–	(6)
Средства в других банках	20 655	(19 699)	–	–	956
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(47 476)	24 039	–	–	(23 437)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	42 329	31 792	–	–	74 121
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 387	(280 853)	(10 068)	1 784	(115 750)
Выпущенные ценные бумаги	(314)	314	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	(3 777)	886	–	–	(2 891)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	109 884	16 697	–	3 414	129 995
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 423	4 004	–	–	5 427
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)
Итого отложенное налогообложение	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Группой в 2017 году.

26 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собствен- ных средств	Объеди- нение бизнеса	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(264 820)	173 364	(5 571)	(179 011)	(276 038)
Нематериальные активы	12 620	(6 298)	—	—	6 322
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	44 219	79 487	—	—	123 706
Кредиты клиентам	(283 881)	339 586	—	—	55 705
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(65 385)	114 806	—	—	49 421
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(653)	(25)	—	—	(678)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(119 930)	276 431	16 886	—	173 387
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(5 155)	(42 321)	—	—	(47 476)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	71 190	(28 861)	—	—	42 329
Средства в других банках	(316 634)	337 289	—	—	20 655
Выпущенные ценные бумаги	51 499	(51 813)	—	—	(314)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	59 794	50 090	—	—	109 884
Субординированные еврооблигации выпущенные	(5 434)	1 657	—	—	(3 777)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	387 457	(386 034)	—	—	1 423
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549
Итого отложенное налогообложение	(435 113)	857 358	11 315	(179 011)	254 549

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2016 году.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

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

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	2 706 879	390 217	2 380 964	5 478 060
- Комиссионные доходы	464 255	112 622	2 235	579 112
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(1 133 502)	3 030 172	(1 896 670)	–
Итого доходов	2 037 632	3 533 011	486 529	6 057 172
Процентные расходы	(464 956)	(2 348 458)	(52 434)	(2 865 848)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	105 960	83 384	(10 627)	178 717
Амортизационные отчисления	(34 946)	(40 922)	(9 812)	(85 680)
Комиссионные расходы	(8 780)	(73 546)	(3 127)	(85 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	490 984	490 984
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	225 185	225 185
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	304 690	304 690
Административные и прочие операционные расходы	(901 059)	(926 787)	(222 836)	(2 050 682)
Результаты сегмента	733 851	226 682	1 208 552	2 169 085

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 710 741	3 856 643	40 471 048	67 038 432
Итого обязательств отчетных сегментов	13 796 442	31 010 831	5 924 951	50 732 224

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	2 883 271	81 923	3 181 173	6 146 367
- Комиссионные доходы	489 013	63 569	–	552 582
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(1 060 775)	3 217 908	(2 157 133)	–
Итого доходов	2 311 509	3 363 400	1 024 040	6 698 949
Процентные расходы	(787 703)	(2 635 386)	(337 999)	(3 761 088)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(368 482)	140 312	(240 638)	(468 808)
Амортизационные отчисления	(113 620)	(129 387)	(25 631)	(268 638)
Комиссионные расходы	(58 121)	–	(21 902)	(80 023)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	1 592 639	1 592 639
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	45 677	45 677
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	139 954	139 954
Административные и прочие операционные расходы	(420 423)	(478 761)	(94 841)	(994 025)
Результаты сегмента	563 160	260 178	2 081 299	2 904 637

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 617 859	2 120 571	48 826 683	65 565 113
Итого обязательств отчетных сегментов	(16 598 574)	(33 912 594)	(2 732 087)	(53 243 255)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль по отчетным сегментам	2 169 085	2 904 637
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	240 705	1 775 238
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	198 307	(750 832)
Корректировка стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	(30 137)	40 847
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	(120 270)	167 136
Восстановление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	41 472	82 489
Амортизация комиссионных доходов	(12 959)	194 094
Амортизация нематериальных активов	1 588	75 003
Корректировка доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	(315 141)
Списание прочих активов	(118 484)	(81 665)
Прочее	5 422	182 363
Аллокация дочерних консолидированных компаний	8 755	(717 115)
Прибыль до налогообложения	2 383 484	3 557 054

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 «Процентные доходы и расходы», Примечании 23 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 24 «Прочие операционные доходы».

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

28 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общебанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

28 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

Служба управления рисками

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. Служба управления рисками контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

Службу управления рисками курирует член Правления Группы, подотчетный напрямую Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	250 000	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 927 467	69 662
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	7 131 936	2 692 407
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 267 492	2 615 823
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	500 497

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 576 895	5 878 389
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)

Итого кредитов и авансов клиентам	14 278 185	5 759 272
--	-------------------	------------------

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	962 630	120 910
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	310 139	135 501
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 418 322	460 155
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	441 426	8 614 081
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	101 515
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10	513 255	57 310

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 645 772	9 489 472
За вычетом резерва под обесценение	(574 755)	(461 400)

Итого кредитов и авансов клиентам	3 071 017	9 028 072
--	------------------	------------------

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинг 7

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением/преддефолтный рейтинг), не попадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

Рейтинги 8, 9, 10

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, попадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долгового, валютного и процентного финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

28 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Советом Директоров, Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевых и долговых инструментов, обращающихся в России:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- ▶ применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или заехжированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность;
- ▶ использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR;
- ▶ так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка ценового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VaR по портфелю долевых ценных бумаг на 31 декабря 2017 г. составляет 0 тысяч рублей (2016 год: 30 271 тысячу рублей).

28 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20,00% (2016 год: укрепление на 20,00%)	115 207	115 207	98 068	98 068
Ослабление доллара США на 20,00% (2016 год: ослабление на 20,00%)	(115 207)	(115 207)	(98 068)	(98 068)
Укрепление евро на 20,00% (2016 год: укрепление на 20,00%)	(6 165)	(6 165)	4 798	4 798
Ослабление евро на 20,00% (2016 год: ослабление на 20,00%)	6 165	6 165	(4 798)	(4 798)
Укрепление чешских крон на 20,00% (2016 год: укрепление на 20,00%)	23 581	23 581	18 871	18 871
Ослабление чешских крон на 20,00% (2016 год: ослабление на 20,00%)	(23 581)	(23 581)	(18 871)	(18 871)

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 г. составляет 1 614 325 тысяч рублей (2016 год: 1 487 764 тысячи рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2016 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 г. согласно этому договору были заблокированы ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей (2016 год: торговые ценные бумаги в сумме 3 606 947 тысяч рублей и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 210 804 тысячи рублей). На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 11, 35.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 953 845	–	–	–	2 953 845
Средства клиентов	18 360 266	15 265 914	6 736 255	3 858 387	44 220 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 919	10 207	434 567	50 719	555 412
Прочие финансовые обязательства	850	1 788	30 567	11 865	45 070
Субординированные еврооблигации выпущенные	23 040	23 040	46 080	1 382 405	1 474 565
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 397 920	15 300 949	7 247 469	5 303 376	49 249 714

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 851 511	–	–	–	1 851 511
Средства клиентов	14 708 459	8 176 068	15 057 372	11 244 232	49 186 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 798	1 399 668	180 596	45 328	1 719 390
Прочие финансовые обязательства	1 643	–	–	–	1 643
Субординированные еврооблигации выпущенные	24 263	24 263	48 526	1 552 817	1 649 869
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 679 674	9 599 999	15 286 494	12 842 377	54 408 544

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2017 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 452 890	–	–	–	–	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	494 409	–	–	–	–	494 409
Торговые ценные бумаги	11 338 499	–	–	–	–	11 338 499
Средства в других банках	58 797	573 588	–	–	–	632 385
Кредиты и авансы клиентам	1 131 460	6 808 135	5 913 412	11 363 214	801 980	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 663 843	–	–	–	1 092 485	9 756 328
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	–	153 697	459 897	198 268	–	811 862
Прочие финансовые активы	122 729	2 029	3 606	–	–	128 364
Итого финансовых активов	31 262 627	7 537 449	6 376 915	11 561 482	1 894 465	58 632 938
Обязательства						
Средства других банков	2 953 720	–	–	–	–	2 953 720
Средства клиентов	18 341 234	14 957 019	6 431 048	3 559 014	–	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 909	9 993	419 583	45 926	–	535 411
Прочие финансовые обязательства	850	1 788	30 567	11 865	–	45 070
Субординированный займ	–	–	–	1 155 215	–	1 155 215
Итого финансовых обязательств	21 355 713	14 968 800	6 881 198	4 772 020	–	47 977 731
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	9 906 914	(7 431 351)	(504 283)	6 789 462	1 894 465	10 655 207
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	9 906 914	2 475 563	1 971 280	8 760 742	10 655 207	

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 884 453	1 017 085	–	–	–	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	530 179	–	–	–	–	530 179
Торговые ценные бумаги	10 272 689	–	–	–	–	10 272 689
Средства в других банках	–	2 108 923	22 361	516 989	–	2 648 273
Кредиты клиентам	658 377	1 720 689	1 392 444	10 509 576	234 912	14 515 998
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 134 211	–	–	–	957 714	13 091 925
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	396 750	–	1 886 362	–	2 283 112
Прочие финансовые активы	115 731	12 100	16 948	–	–	144 779
Итого финансовых активов	42 595 640	5 255 547	1 431 753	12 912 927	1 192 626	63 388 493
Обязательства						
Средства других банков	1 851 213	–	–	–	–	1 851 213
Средства клиентов	16 117 990	8 097 165	14 069 276	10 360 534	–	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 459	777 468	65 627	10 263	–	892 817
Прочие финансовые обязательства	1 643	–	–	–	–	1 643
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	–	–	–	1 212 854	1 212 854
Итого финансовых обязательств	18 010 305	8 874 633	14 134 903	10 370 797	1 212 854	52 603 492
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	24 585 335	(3 619 086)	(12 703 150)	2 542 130	(20 228)	10 785 001
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	24 585 335	20 966 249	8 263 099	10 805 229	10 785 001	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В 2017 году и в 2016 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Еврооблигации, классифицированные в состав средств в других банках и кредитов клиентам, отнесены в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как Группа может в течение короткого промежутка времени использовать данный финансовый актив для целей привлечения финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. приобретенные Группой ценные бумаги в сумме 13 667 682 тысячи рублей (2016 год: 25 770 613 тысяч рублей) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

28 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2017 и 2016 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

29 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. значения нормативов достаточности капитала Банка превышали минимальные значения, установленные требованиями ЦБ РФ.

30 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

В России продолжают 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 Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

30 Условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Изменения налогового законодательства, касающиеся отчетного периода 2017 год, не повлияли существенно на действующий порядок налогового учета Группы.

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 в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены 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 законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

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. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	82 680	76 325
От 1 до 5 лет	96 584	84 222
Более 5 лет	215 484	126 152
Итого обязательств по операционной аренде	394 748	286 699

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В 2016 году Группа оказывала услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2017 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 2 094 590 тысяч рублей (2016 год: 4 663 157 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 3 448 274 тысячи рублей (2016 год: 3 190 031 тысячу рублей).

Гарантии составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Гарантии выданные		6 353 854	6 565 427
За вычетом резерва по гарантиям	18	(245 031)	(478 890)
Итого		6 108 823	6 086 537

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 155 004 тысячи рублей (2016 год: 66 369 тысяч рублей). См. Примечание 17.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии и аккредитивы выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Российские рубли	5 868 734	6 047 522
Доллары США	218 776	34 062
Евро	21 313	4 953
Итого	6 108 823	6 086 537

31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.			2016 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
Форвардные операции:						
- продажа корпоративных облигаций за рубли	143 121	5 697	–	500 000	12 100	–
- покупка долларов США за рубли	120 982	–	(22)			
- покупка рублей за доллары США	109 482	64	–	12 180	49	–
- покупка евро за рубли	17 255	–	(48)	4 897	–	(47)
- покупка рублей за евро	13 787	14	–	1 074 006	–	(1 339)
- покупка долларов США за евро	–	–	–	274 202	836	–
Итого производных финансовых инструментов	404 627	5 775	(70)	1 865 285	12 985	(1 386)

На 31 декабря 2017 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 5 775 тысяч рублей (2016 год: 12 985 тысяч рублей) и обязательство в размере 70 тысяч рублей (2016 год: 1 386 тысяч рублей). (См. Примечания 15 и 18).

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 452 890	9 449 977	(2 913)	19 901 538	19 877 598	(23 940)
- Наличные денежные средства	695 557	695 557	-	598 427	598 427	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 482 611	2 482 611	-	1 738 852	1 738 852	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	710 068	710 068	-	1 820 268	1 820 268	-
- Расчетные счета в финансовых институтах	79 809	79 809	-	218 186	218 186	-
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 264 696	3 261 886	(2 810)	14 689 796	14 670 231	(19 565)
- Кредиты, предоставленные ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 000 000	2 000 041	41	-	-	-
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	220 149	220 005	(144)	836 009	831 634	(4 375)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	494 409	494 409	-	530 179	530 179	-
Средства в других банках	632 385	636 548	4 163	2 648 273	2 696 139	47 866
- Еврооблигации	58 797	59 190	393	2 625 911	2 674 338	48 427
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	573 588	577 358	3 770	-	-	-
- Векселя	-	-	-	22 362	21 801	(561)
Кредиты и авансы клиентам	26 018 201	26 953 946	935 745	14 515 998	14 839 814	323 816
- Крупный бизнес	14 278 185	14 381 064	102 879	3 071 017	3 066 303	(4 714)
- Средний бизнес	5 759 272	6 092 297	333 025	9 028 072	9 405 600	377 528
- Малый бизнес	3 103 505	3 241 428	137 923	1 256 087	1 271 600	15 513
- Физическим лицам	2 877 239	3 239 157	361 918	1 160 822	1 096 311	(64 511)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	811 862	833 641	21 779	2 283 112	2 319 231	36 119
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	811 862	833 641	21 779	2 283 112	2 319 231	36 119
Прочие финансовые активы	122 589	122 589	-	131 794	131 794	-
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	88 587	88 587	-	90 987	90 987	-
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	30 000	30 000	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31	31	-	20 898	20 898	-
- Гарантийные депозиты	-	-	-	13 000	13 000	-
- Требования к Агентству по страхованию вкладов	-	-	-	5 274	5 274	-
- Прочее	3 971	3 971	-	1 635	1 635	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	37 532 336	38 491 110	958 774	40 010 894	40 394 755	383 861

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2017 г.			2016 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 953 720	2 953 870	(150)	1 851 213	1 850 401	812
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	146 036	146 036	–	285 331	285 331	–
- Депозиты других банков	1 258 113	1 258 169	(56)	1 565 882	1 565 070	812
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 549 571	1 549 665	(94)	–	–	–
Средства клиентов	43 288 315	43 611 185	(322 870)	48 644 965	49 499 091	(854 126)
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	1 122	1 122	–	7 421	7 421	–
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	57 688	57 688	–	60 657	60 657	–
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	6 560 831	6 560 831	–	8 360 662	8 360 662	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	6 444 864	6 511 901	(67 037)	6 794 381	6 884 527	(90 146)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 938 632	1 938 632	–	2 520 143	2 520 143	–
- Срочные вклады физических лиц	28 285 178	28 541 011	(255 833)	30 901 701	31 665 681	(763 980)
Прочие финансовые обязательства	45 000	45 000	–	257	257	–
- Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	44 706	44 706	–	–	–	–
- Средства в расчетах	219	219	–	–	–	–
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	75	75	–	257	257	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	535 411	535 601	(190)	892 817	905 774	(12 957)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 155 215	1 155 215	–	1 212 854	1 212 854	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	47 977 661	48 300 871	(323 210)	52 602 106	53 468 377	(866 271)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2017 г.			2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	1 016 405	10 322 094	-	6 434 532	3 838 157	-
- Облигации ЦБ РФ	-	3 046 230	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	5 390 447	1 202 394	-
- Облигации банков	-	1 651 634	-	-	407 800	-
- Корпоративные облигации	962 961	5 574 107	-	735 690	2 212 889	-
- Облигации государственных корпораций	53 444	50 123	-	100 192	-	-
- Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	15 074	-
- Корпоративные акции	-	-	-	208 203	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 663 843	-	1 092 485	11 684 179	450 032	957 714
- Корпоративные облигации	4 680 122	-	-	8 126 104	-	-
- Корпоративные акции	-	-	1 092 485	-	-	957 714
- Облигации российских банков	2 339 107	-	-	2 596 318	450 032	-
- Облигации государственных корпораций	1 644 614	-	-	961 757	-	-
Прочие финансовые активы	-	5 775	-	-	12 985	-
- Производные финансовые инструменты	-	5 775	-	-	12 985	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	9 680 248	10 327 869	1 092 485	18 118 711	4 301 174	957 714
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	9 229 972	-	220 005	19 045 964	-	831 634
Средства в кредитных организациях	-	-	636 548	-	-	2 696 139
Кредиты клиентам	-	-	26 953 946	-	-	14 839 814
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	833 641	-	736 252	1 582 979	-
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	9 229 972	833 641	27 810 499	19 782 216	1 582 979	18 367 587
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	70	-	-	1 386	-
- Производные финансовые инструменты	-	70	-	-	1 386	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	70	-	-	1 386	-
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства ЦБ РФ и других банков	-	-	2 953 870	-	-	1 850 401
Средства клиентов	-	-	43 618 056	-	-	49 499 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	535 601	-	-	905 774
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	1 155 215	-	-	1 212 854	-
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 155 215	47 107 527	-	1 212 854	52 255 280

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 884 778 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские и корпоративные облигации, облигации федерального займа.

В 2016 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 289 598 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации государственных корпораций и корпоративные акции.

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	134 771	–	–	1 092 485

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2016 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 051 870	(263 492)	–	(830 664)	957 714

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 092 485	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	957 714	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 092 485	(54 624)	957 714	(61 142)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) (2016 год: цены акций к их доходности (Ц/Д)) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2017 г.	2016 г.
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,0% в год	1,1%-7,8% в год
Кредиты клиентам		
Крупный бизнес	3,5%-10,5% в год	5,9%-12,3% в год
Средний бизнес	4,1%-10,5% в год	6,1%-12,3% в год
Малый бизнес	5,5%-12,9% в год	7,1%-15,5% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-21,3% в год	8,3%-22,0% в год
Средства других банков		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
Депозиты других банков	0,0%-1,3% в год	1,1%-9,8% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0,0% в год	–
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,2%-7,5% в год	0,1%-9,6% в год
Срочные вклады физических лиц	0,1%-6,4% в год	0,2%-7,6% в год

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 465	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 092 485	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	10 309	72 103	17
Прочие нефинансовые активы	–	95	809	1
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,6%-1,5%)	–	–	1 220 804	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,4%)	2 562 259	244 546	160 308	101 416
Прочие нефинансовые обязательства	5 881	11 317	127	44

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14 761	4 240	1 938	22
Процентные расходы	(43 479)	(9 611)	(11 440)	(5 028)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение выданных кредитов	(1 336)	(65)	(83)	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	72	181	9 183	29
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	124 239	7 546	54 459	2 121
Комиссионные доходы	2 466	648	7 191	146
Комиссионные расходы	–	–	(860)	–
Прочие операционные доходы	12 948	70	9 600	–
Административные и прочие операционные расходы	(38 494)	(318 431)	(11 334)	(6 620)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	67 275	46 308	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	10 204	780	39

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	563 836	113 657	4 138 022	1 358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	494 794	107 293	3 926 302	1 383
Перевод между категориями	(69 043)	–	69 043	–

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	285 849	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	957 714	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 14,0%-17,9%)	–	2 573	–	37
Прочие нефинансовые активы	–	90	3 595	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,5%)	–	–	1 705 312	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-12,0%)	2 110 447	258 964	151 551	84 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 912	–	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	6 920	17 304	97	29

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 765	2 394	1 438	2 443
Процентные расходы	(83 622)	(16 572)	(37 886)	(14 428)
Создание резерва под обесценение выданных кредитов	–	(22)	–	(5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	62	179	(26 176)	67
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	243 992	42 257	392 394	13 036
Комиссионные доходы	1 327	687	42 176	211
Комиссионные расходы	–	–	(950)	–
Прочие операционные доходы	9 533	33	785	1 186
Административные и прочие операционные расходы	(39 938)	(362 299)	(10 090)	(6 503)

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	16 650	15 147	15 486
Прочие условные обязательства	2 000	72 906	–	14

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	223 116	25 183	620 156	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	223 119	45 131	907 656	609
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	347	–	2 391

30 ноября 2017 г. Группа выкупила у связанной стороны долю в уставном капитале стоимостью 309 949 тысяч рублей за 1 220 018 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	315 416	317 522
- Краткосрочные премиальные выплаты	17 674	55 827
Итого	333 090	373 349

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В течение 2017 и 2016 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

34 Объединение бизнеса

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapı ve Kredi Bankası A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)	Коммерческий банк	Российская Федерация

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО):

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	360 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 431
Средства в других банках	1 816 706
Кредиты клиентам	4 728 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 482
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 000
Основные средства	263 215
Прочие активы	29 159
Итого активов	7 435 640
Обязательства	
Средства банков	1 511 056
Средства клиентов	2 271 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 332
Отложенные налоговые обязательства	25 085
Прочие обязательства	12 891
Итого обязательств	3 911 136
Итого идентифицируемые чистые активы	3 524 504
Переданное вознаграждение	(3 283 799)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	240 705

В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО).

26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

Чистый финансовый результат за период АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) с даты приобретения до 31.12.2017 не оказал существенного влияния на прибыль Группы за 2017 год.

Сумма потенциальной прибыли или убытка Группы за 2017 год, если бы приобретение произошло в январе 2017 года, не раскрыта, так как финансовая отчетность АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не составлялась в связи с реорганизацией в марте 2018 года.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	360 282
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 283 799)
Чистый денежный отток	(2 923 517)

1 апреля 2016 г. ООО «Экспобанк» приобрел у группы The Royal Bank of Scotland 100% ее дочернего российского банка ЗАО «КБШ» (Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2594). С апреля 2016 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ЗАО «КБШ»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является оказание корпоративным клиентам, финансовым институтам, предприятиям государственного сектора и правительственным ведомствам услуг в области долгового финансирования, транзакционные услуги и услуги по управлению рисками. Основной целью приобретения ЗАО «КБШ» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ЗАО «КБШ» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении ЗАО «КБШ»:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 470 824
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	135 642
Средства в других банках	10 141 160
Кредиты клиентам	34 647
Основные средства	1 244 048
Прочие активы	1 401 064
Итого активов	15 427 385
Обязательства	
Средства банков	564 231
Средства клиентов	10 420 350
Отложенные налоговые обязательства	179 010
Прочие обязательства	30 213
Итого обязательств	11 193 804
Итого идентифицируемые чистые активы	4 233 581
Переданное вознаграждение	2 458 343
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 775 238

16 мая 2016 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ЗАО «КБШ» к ООО «Экспобанк».

34 Объединение бизнеса (продолжение)

В мае 2016 года на основании Решения Единственного акционера ЗАО «КБШ» был переименован в Банк «Экспо Финанс» АО.

1 августа 2016 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения Банка «Экспо Финанс» АО к ООО «Экспобанк».

Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 470 824
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(2 458 343)
Чистый денежный приток	12 481

35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11, 16	1 735 340	1 549 571
Итого		1 735 340	1 549 571

По состоянию на 31 декабря 2017 г. требования по договорам прямого РЕПО в сумме 1 735 340 тысяч рублей представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок до 25 января 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы отсутствуют переданные активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей (2016 год: торговые ценные бумаги в сумме 3 606 947 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 210 804 тысячи рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2016 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 494 409 тысяч рублей (2016 год: 530 179 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

36 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2017 г.			
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	18 788	(18 788)	–
Итого	18 788	(18 788)	–
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые инструменты	(70)	–	(70)
Итого	(70)	–	(70)
2016 г.			
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые инструменты	(1 386)	–	(1 386)
Итого	(1 386)	–	(1 386)

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками»:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 452 890	–	9 452 890	19 901 538	–	19 901 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	494 409	–	494 409	530 179	–	530 179
Торговые ценные бумаги	11 338 499	–	11 338 499	10 272 689	–	10 272 689
Средства в других банках	632 385	–	632 385	2 131 284	516 989	2 648 273
Кредиты и авансы клиентам	13 853 007	12 165 194	26 018 201	3 771 510	10 744 488	14 515 998
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 756 328	–	9 756 328	13 091 925	–	13 091 925
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	613 594	198 268	811 862	396 750	1 886 362	2 283 112
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	80 294	–	80 294	–	–	–
Нематериальные активы	–	29 361	29 361	–	35 631	35 631
Инвестиционная недвижимость	–	687 000	687 000	–	698 000	698 000
Основные средства	–	1 698 871	1 698 871	–	1 440 353	1 440 353
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	254 549	254 549
Прочие финансовые активы	128 364	–	128 364	144 779	–	144 779
Прочие нефинансовые активы	73 871	–	73 871	82 132	–	82 132
Итого активы	46 423 641	14 778 694	61 202 335	50 322 786	15 576 372	65 899 158
Обязательства						
Средства других банков	2 953 720	–	2 953 720	1 851 213	–	1 851 213
Средства клиентов	39 729 301	3 559 014	43 288 315	38 284 431	10 360 534	48 644 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	489 485	45 926	535 411	882 554	10 263	892 817
Обязательство по налогу на прибыль	–	–	–	346 933	–	346 933
Отложенное налоговое обязательство	–	27 752	27 752	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	33 205	11 865	45 070	1 643	–	1 643
Прочие нефинансовые обязательства	491 632	–	491 632	960 601	–	960 601
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 155 215	1 155 215	–	1 212 854	1 212 854
Итого обязательства	43 697 343	4 799 772	48 497 115	42 327 375	11 583 651	53 911 026

38 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординиро- ванные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	1 290 580	1 452 835
Выкуп облигаций, выпущенных Группой	(1 916 351)	–
Поступления от размещения ранее выкупленных облигаций	250 000	–
Курсовые разницы	–	(245 575)
Прочее	377 237	5 594
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 466	1 212 854
Погашение	(542)	–
Курсовые разницы	–	(60 332)
Прочее	–	2 693
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	924	1 155 215

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

39 События после отчетной даты

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

2 марта 2018 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг BBB+(RU) со стабильным прогнозом.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 103 листов

