

Банк СОЮЗ (АО)

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	22
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Средства в других банках	27
9	Кредиты и авансы клиентам	28
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38
12	Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	39
13	Основные средства и нематериальные активы	40
14	Прочие финансовые активы	41
15	Прочие активы	42
16	Средства других банков	42
17	Средства клиентов	43
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
19	Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»	45
20	Прочие финансовые обязательства	45
21	Прочие обязательства	46
22	Акционерный капитал	46
23	Процентные доходы и расходы	47
24	Комиссионные доходы и расходы	47
25	Прочие операционные доходы/расходы	48
26	Расходы на персонал	48
27	Прочие общехозяйственные и административные расходы	49
28	Налог на прибыль	49
29	Сегментный анализ	52
30	Управление финансовыми рисками	54
31	Управление капиталом	75
32	Условные обязательства	76
33	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	78
34	Участие в структурированных предприятиях	82
35	Передача финансовых активов	82
36	Раскрытие информации о справедливой стоимости	83
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
38	Операции со связанными сторонами	87
39	События после окончания отчетного периода	90

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту

консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 86 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет 1% от выручки.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2017 год с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2017 года.
- Детали приведены в разделе «Определение объема аудита Группы».

Ниже представлен ключевой вопрос аудита, требующий нашего внимания:

- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам юридическим лицам

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

86 миллионов российских рублей (млн. руб.)

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, так как этот показатель достаточно часто используется, а также в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам</i> Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов юридическим лицам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам юридическим лицам на отчетную дату. При оценке убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам, руководство	Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы протестировали модель резервирования, а также использованные в ней данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего фактического опыта и наших знаний о прочих рыночных практиках и специфике Группы, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических

применяло как индивидуальную оценку наиболее значимых кредитов, так и коллективную оценку.

Расчеты коллективных резервов производились с использованием исторических данных о потерях Группы за предыдущие периоды.

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся руководством в отношении (а) индивидуально значимых кредитов без признаков обесценения, являющихся существенными для Группы, (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют индивидуальные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка убытков по которым зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия обеспечения по ним, а также его качества. Оценка понесенных убытков по таким кредитам требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения или реализации обеспечения по таким кредитам.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам.

процедур.

Мы выполнили пересчет коллективных резервов, чтобы подтвердить математическую точность расчетов Группы.

Мы провели тестирование на выборочной основе балансовых остатков и параметров индивидуально значимых кредитов юридическим лицам (процентная ставка, дата выдачи и погашения кредита, срок просроченной задолженности). Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, была ли оценка в отношении наличия обесценения сделана надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, произвели пересчет дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств, проанализировали адекватность и протестировали ожидания руководства в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия.

Определение объема аудита Группы

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

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении значимых компонентов и ограниченные аудиторские процедуры в отношении прочих компонентов Группы.

Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и

достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ольга Кучерова.

Ю "ПВК Аудит"

30 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова



О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 2307
выдано Центральным Банком Российской Федерации 23 апреля 1993
года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 24.10.2002 г. за №
1027739447922

127055, г. Москва, ул. Суцневская, д.27, стр.1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		12 653	20 104
Обязательные резервы в ЦБ РФ			487	476
Средства в других банках	8		19	15
Кредиты и авансы клиентам	9		41 489	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10			
- находящиеся в собственности Группы			14 120	7 335
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			-	4 212
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11			
- находящиеся в собственности Группы			3 134	3 551
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			1 116	1 698
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	12		1 548	1 720
Основные средства и нематериальные активы	13		1 194	1 399
Отложенный налоговый актив	28		1 040	884
Прочие финансовые активы	14		66	90
Прочие активы	15		1 168	1 112
ИТОГО АКТИВЫ			78 034	82 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность по сделкам «РЕПО» с Управлением федерального казначейства и Центральным банком РФ			-	4 002
Средства других банков	16		1 157	1 800
Средства клиентов	17		59 346	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18		1 317	4 143
Текущие обязательства по налогу на прибыль			19	32
Прочие финансовые обязательства	20		20	44
Прочие обязательства	21		205	182
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	19		-	3 056
Субординированный долг	19		4 583	4 368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			66 647	71 011
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	22		5 216	5 216
Добавочный капитал	22		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			791	1 117
Фонд переоценки зданий			232	232
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			456	264
ИТОГО КАПИТАЛ			11 387	11 521
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			78 034	82 532

Панарин О. С.
Председатель Правления

30 марта 2018 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

30 марта 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	23	8 222	8 598
Процентные расходы	23	(4 748)	(5 242)
Чистые процентные доходы		3 474	3 356
(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	9	(348)	(1 893)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3 126	1 463
Комиссионные доходы	24	423	424
Комиссионные расходы	24	(149)	(205)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		199	(228)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	3
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8	179
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		8	(28)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(83)	(156)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционного имущества	12	(172)	(134)
Расходы за вычетом доходов от переоценки основных средств	13	(242)	-
Изменение прочего резерва под обесценение		(112)	25
Прочие операционные доходы	25	347	66
Прочие операционные расходы	25	(842)	(162)
Расходы на персонал	26	(1 551)	(1 428)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	27	(1 195)	(1 146)
Убыток до налогообложения		(235)	(1 329)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	28	(91)	(147)
УБЫТОК ЗА ГОД		(326)	(1 476)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		199	342
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия и обесценения		41	30
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(48)	(74)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		192	298
Итого совокупный (убыток) за год		(134)	(1 178)

Панарин О. С.
Председатель Правления

30 марта 2018 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

30 марта 2018 года

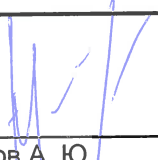
Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

		Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
(в миллионах российских рублей)		Прим.					
Остаток на 31 декабря 2015 года		5 000	1 900	(34)	232	2 593	9 691
Убыток за год		-	-	-	-	(1 476)	(1 476)
Прочий совокупный доход		-	-	298	-	-	298
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2016 год				298	-	(1 476)	(1 178)
Взносы в капитал	22	-	2 400	-	-	-	2 400
Выпуск акций	22	216	392	-	-	-	608
Остаток на 31 декабря 2016 года		5 216	4 692	264	232	1 117	11 521
Убыток за год		-	-	-	-	(326)	(326)
Прочий совокупный доход		-	-	192	-	-	192
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2017 год		-	-	192	-	(326)	(134)
Остаток на 31 декабря 2017 года		5 216	4 692	456	232	791	11 387


Панарин О. С.
Председатель Правления

30 марта 2018 года




Мелухов А. Ю.
Финансовый директор

30 марта 2018 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 640	8 983
Проценты уплаченные		(4 298)	(5 524)
Комиссии полученные		428	429
Комиссии уплаченные		(149)	(205)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	3
Расходы по операциям с иностранной валютой		(138)	(360)
Дивиденды полученные	25	35	21
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 513)	(2 390)
Уплаченный налог на прибыль		(308)	(83)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		697	874
Чистый (прирост)/снижение по:			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(11)	1 322
- средствам в других банках		(2)	5
- кредитам и авансам клиентам		(1 506)	5 876
- прочим активам		444	58
Чистый прирост/(снижение) по:			
- задолженность перед Центральным Банком РФ		-	(8 472)
- задолженности перед Управлением Федерального Казначейства		(4 002)	4 002
- средствам других банков		(1 715)	(727)
- средствам клиентов		6 044	10 322
- выпущенным векселям		(307)	(153)
- прочим обязательствам		(8)	(19)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(366)	13 088
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(11 305)	(16 070)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 131	10 435
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		610	2 786
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(146)	(103)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		4	23
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 706)	(2 929)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение собственных облигаций	18	(514)	(617)
Поступления от выпуска или повторного размещения ранее выкупленных облигаций	18	-	5 124
Выкуп собственных облигаций	18	(2 000)	(2 503)
Погашение займа, привлеченного от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	19	(2 987)	(6 227)
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций	22	-	2 400
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(5 501)	(1 823)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		122	(1 125)
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(7 451)	7 211
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	20 104	12 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	12 653	20 104

Панарин О. С.
Председатель Правления

30 марта 2018 года

Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

30 марта 2018 года

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка Союз (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2016 г.: семь) филиалов, восемнадцать (2016 г.: двадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2016 г.: восемь) – в Москве) и семь (2016 г.: шесть) операционных офисов и две (2016 г.: две) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года распределены следующим образом:

Наименование	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

30 ноября 2016 Банком в пользу ООО «АСГ Профит» было размещено 886 988 116 386 003 100 (восемьсот восемьдесят шесть квадриллионов девятьсот восемьдесят восемь триллионов сто шестнадцать миллиардов триста восемьдесят шесть миллионов три тысячи сто) штук акций дополнительного выпуска на общую номинальную стоимость 215 969 999 рублей. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 607 805 474,91 рублей. (См. Примечание 22).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 32). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 4).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	99.99	99.99
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	-

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

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

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

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль / 1 доллар США	57,6002	60,6569
Рубль / 1 евро	68,8668	63,8111

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 36.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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 стоимость актива при первоначальном признании 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 отчета о финансовом положении.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) 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 переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. 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 Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания 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 заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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 все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного 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 на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество 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 выпускает 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 обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы по обязательствам кредитного характера. Резерв по обязательствам кредитного характера включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

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

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

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 другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть реклассифицированы в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. При этом справедливая стоимость таких активов, определенная непосредственно перед их реклассификацией становится их амортизированной стоимостью. После реклассификации финансового актива с фиксированным сроком погашения любая относящаяся к нему сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, а также разница между вновь установленной фактической стоимостью и суммой, подлежащей выплате при наступлении срока погашения, амортизируется в течение срока, оставшегося до погашения финансового актива, с использованием метода эффективной ставки процента. Однако, если впоследствии этот актив обесценивается, любая относящаяся к нему сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, немедленно реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период. Применительно к финансовому инструменту, не имеющему установленного срока погашения, любая сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период в тот момент, когда соответствующий финансовый актив выбывает и обесценивается.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам;
- прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Активы, сдаваемые в операционную аренду. Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, 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.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и неотделимым улучшениям 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, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

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) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, 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.

Налоги 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 в себя 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 капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих 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 налогооблагаемые временные разницы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.

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

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки процента, 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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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 оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме 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 со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Следующие события и условия могут повлиять на способность Группы продолжать свою деятельность:

- убыток Группы за 2017 год составил 326 млн. рублей (2016 г.: 1 476 млн. рублей);
- капитал Группы в 2017 году не был увеличен (2016 г.: увеличен на 3 008 млн. рублей) за счет финансовой помощи, полученной от акционеров, или выпуска дополнительных акций;
- чистый отток денежных средств в 2017 году составил 7 573 млн. рублей (2016 г.: чистый приток составил 8 336 млн. рублей).

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

Тем не менее, руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Расходы на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в 2017 году составили 348 млн. руб. (2016 год: 1 893 млн. руб.). Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля в 2017 году составили 3 126 млн. руб. (2016 год: 1 463 млн. руб.);
- В 2017 году Группа понесла прочие операционные расходы на сумму 842 млн. руб. (2016 год: 162 млн. руб.). Часть данных расходов была обусловлена единоразовыми событиями, которые не окажут влияния на способность Группы вести непрерывную деятельность;
- Закрытие разрывов ликвидности возможно привлечением денежных средств ЦБ РФ по операциям РЕПО. Сумма возможного привлечения под портфель облигаций Банка 15 237 млн. руб.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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 490 млн. рублей (2016 г.: 494 млн. руб) соответственно.

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Увеличение или уменьшение справедливой стоимости зданий на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от переоценки в сумме 81 млн. рублей. Увеличение или уменьшение справедливой стоимости инвестиционного имущества на 10% приведёт к увеличению или уменьшению доходов/расходов от переоценки инвестиционного имущества в сумме 154,8 млн. рублей.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 32.

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

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 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 38.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Группа планирует принять новый стандарт, признав кумулятивный эффект перехода во входящей нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Основываясь на доступной информации Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам материнского банка в совокупном объеме 665 млн. рублей до вычета налогов, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Банк пересмотрел определения дефолта, модели PD и LGD, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета ECL. Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» были уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В результате анализа текущих портфелей финансовых активов ожидается, что займы и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, будут оцениваться по амортизированной стоимости. Ожидается также, что инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 года. Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Касса	1 210	1 913
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 274	1 340
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	21
с кредитным рейтингом от A- до A+	36	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	747	1 116
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	182	23
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4	2
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	969	1 162
Средства, приравненные к денежным		
Депозиты в ЦБ РФ	2 001	-
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	309	422
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	152
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 501	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	500	7 403
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	2 310	7 977

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 889	7 712
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	3 889	7 712
Всего средств, приравненных к денежным	8 200	15 689
Всего денежных и приравненным к ним средств	12 653	20 104

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 4 390 млн. рублей (2016: 8 138 млн. рублей), полученные по договорам обратного репо.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 года: 4 банка-контрагента), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала (без учета депозитов в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков задолженности указанных банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 составляет 5 978 млн. рублей (на 31 декабря 2016 года составляет 13 773 млн. рублей).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 30. См. Примечание 36 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и приравненным к ним средствам.

8 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты и депозиты		
с рейтингом от BB- до BB+	4	4
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	15	11
Всего кредитов и депозитов	19	15
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	19	15

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2016 г.: не было) с общей суммой средств, превышающей 10 % капитала.

См. Примечание 36 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 30.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	20 198	23 187
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	71	183
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 269	23 370
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	13 268	6 478
Ипотечные кредиты	9 883	12 055
Потребительские кредиты	2 715	2 599
Кредиты на образование	256	373
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26 122	21 505
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	46 391	44 875
Резерв под обесценение	(4 902)	(4 939)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	41 489	39 936

Кредиты, выданные крупным предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), размер годовой выручки которых превышает 1 000 млн. рублей (без учета НДС).

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц) или индивидуальным предпринимателями (гражданам РФ).

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

Признаки обесценения кредитов и авансов клиентам:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней).
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 7 673 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2016 года: 2 611 млн. рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 238 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2016 года: 2 933 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 716 млн. рублей (2016: 2 262 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. См. Примечание 35.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредиты на образование	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 006	38	667	695	530	3	4 939
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	203	-	-	228	96	1	528
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(310)	-	(88)	(144)	(23)	-	(565)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	2 899	38	579	779	603	4	4 902

Величина отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года отличается от величины, отраженной в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с восстановлением ранее списанных кредитов, на сумму 180 млн. рублей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредиты на образование	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	5 508	124	943	754	411	3	7 743
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	1 422	48	248	150	184	-	2 052
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3 924)	(134)	(524)	(209)	(65)	-	(4 856)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	3 006	38	667	695	530	3	4 939

Величина отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года отличается от величины, отраженной в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в связи с восстановлением ранее списанных кредитов, на сумму 159 млн. рублей

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 122	56,31	21 505	47,92
Торговля	9 589	20,67	8 623	19,22
Строительство и недвижимость	4 311	9,29	4 953	11,04
Производство	2 881	6,21	3 130	6,97
Лизинг и финансы	2 168	4,67	3 633	8,10
Транспорт	352	0,76	229	0,51
Услуги	215	0,46	151	0,34
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33	0,07	1 372	3,06
Прочее	720	1,56	1 279	2,85
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	46 391	100,00	44 875	100,00

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 742 млн. рублей (2016 г.: 7 868 млн. рублей) или 5,9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 г.: 17,5%).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям – партнерам Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные собственники акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие контролем над Группой и не оказывающие на Группу значительного влияния, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и недвижимость	3 180	77,98	3 621	53,28
Производство	616	15,11	1 747	25,71
Услуги	193	4,73	-	-
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33	0,81	1 372	20,19
Прочее	56	1,37	56	0,82
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 078	100,00	6 796	100,00

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать кредитные риски, и повысить эффективность кредитного процесса.

Кредиты данным компаниям предоставляются на рыночных условиях. Группа рассматривает операционную деятельность компаний – стратегических партнеров как основной источник погашения выданных кредитов.

Кроме того, стратегическое партнерство позволяет Группе превлекать временно свободные денежные средства на текущие счета и во вклады (см. Примечание 17).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	13 836	19 684
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	5 503	1 700
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	7	5
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	203	753
- просроченные на срок более 361 дня	649	1 044
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	6 362	3 503
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	20 198	23 187
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(2 899)	(3 006)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	17 299	20 181
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	23	133
- просроченные на срок менее 30 дней	-	13
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	20	12
- просроченные на срок более 361 дня	28	25
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	71	183
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(38)	(38)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	33	145
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 269	23 370
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 937)	(3 044)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 332	20 326
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	8 344	10 404
- просроченные на срок менее 30 дней	379	411
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	230	123
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	68	66
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	98	141
- просроченные на срок более 361 дня	764	910
Всего ипотечных кредитов	9 883	12 055
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(579)	(667)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	9 304	11 388

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	11 791	5 477
- просроченные на срок менее 30 дней	490	185
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	212	91
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	106	42
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	121	69
- просроченные на срок более 361 дня	548	614
Всего кредитов на покупку автомобилей	13 268	6 478
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(779)	(695)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	12 489	5 783
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 027	1 979
- просроченные на срок менее 30 дней	70	64
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	39	54
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	27	53
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	74	98
- просроченные на срок более 361 дня	478	351
Всего потребительских кредитов	2 715	2 599
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(603)	(530)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 112	2 069
Кредиты на образование		
- непросроченные	225	341
- просроченные на срок менее 30 дней	13	20
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	11	6
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	1	1
- просроченные на срок более 361 дня	6	5
Всего кредитов на образование	256	373
Резерв под обесценение кредитов на образование	(4)	(3)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	252	370
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	26 122	21 505
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(1 965)	(1 895)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	24 157	19 610
Всего кредитов, выданных клиентам	46 391	44 875
Резерв под обесценение	(4 902)	(4 939)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	41 489	39 936

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. 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.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	7 152	13 372	13 046	2 599
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8	53	63	9
Ипотечные кредиты	9 145	22 754	738	325
Кредиты на покупку автомобилей	9 605	18 342	3 663	2 902
Потребительские кредиты	1	10	2 714	-
Кредиты на образование	-	-	256	-
Всего кредитов, выданных клиентам	25 911	54 531	20 480	5 835

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12 071	25 868	11 116	1 536
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	62	143	121	7
Ипотечные кредиты	10 167	23 150	1 888	1 020
Кредиты на покупку автомобилей	4 549	7 469	1 929	1 103
Потребительские кредиты	2	15	2 597	-
Кредиты на образование	-	-	373	-
Всего кредитов, выданных клиентам	26 851	56 645	18 024	3 666

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а так же обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48	57	49	36	190
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(17)	(27)	(17)	(4)	(65)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31	30	32	32	125
Резерв под обесценение	(25)	(13)	(5)	(5)	(48)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6	17	27	27	77

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	118	232	217	206	773
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(63)	(106)	(71)	(26)	(266)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	55	126	146	180	507
Резерв под обесценение	(17)	(24)	(9)	(13)	(63)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	38	102	137	167	444

В 2016 году Группа расторгла договоры финансовой аренды в связи с просрочкой платежей и обратила взыскание на предметы лизинга. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость имущества, ранее находившегося в финансовой аренде, составила 524 млн. рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости имущества, принятого в собственность Группы и о его составе приведена в Примечании 12.

См. Примечание 36 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам, представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 002	1 281
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	343
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	305	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	192	17
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	8 499	1 641
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 278	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 062	2 331
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	296	554
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	886	2 016
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	304	-
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	4 826	4 901
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	795	793
Всего долевых инструментов	795	793
Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	14 120	7 335
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	4 212
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	4 212
Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	4 212

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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, 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. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		11 547	6 161
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		63	343
Наращенные процентные доходы	23	1 009	813
Проценты полученные		(1 084)	(895)
Приобретения		11 305	16 070
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(9 037)	(10 331)
Перевод из ценных бумаг, удерживаемых до погашения		484	-
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		(81)	(510)
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг		(86)	(104)
Балансовая стоимость на 31 декабря		14 120	11 547

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активных рынках, и справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

В 2017 году Группа переклассифицировала инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн. рублей. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39 и закреплен в Учетной политике Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 4 212 млн. рублей. См. Примечание 16.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 30.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 303	1 881
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	83	762
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 386	2 643
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	149	148
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	130	168
с кредитным рейтингом от B- до B+	351	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	138	620
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	768	936
Резерв под обесценение	(20)	(28)
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы за вычетом резерва под обесценение	3 134	3 551
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 116	1 698
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 116	1 698
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 116	1 698

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		5 249	7 865
Наращенные процентные доходы	23	463	679
Проценты полученные		(376)	(583)
Погашение и реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(486)	(2 353)
Перевод ценных бумаг, в имеющиеся для продажи		(484)	-
Создание резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения		8	(28)
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг		(124)	(331)
Балансовая стоимость на 31 декабря		4 250	5 249

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

В 2017 году Группа переклассифицировала инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с целью реализации незадолго до срока их погашения в объеме 484 млн. рублей. Данный перевод удовлетворяет критериям МСФО 39 и закреплён в Учетной политике Банка.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 116 млн. рублей (2016 г.: 1 698 млн. рублей). См. Примечание 16.

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 30.

12 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	1 196	1 330
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	(172)	(134)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	1 024	1 196

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января	524	-
Поступления	-	524
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 31 декабря	524	524

12 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года при расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией на один год.

Доходы от сдачи железнодорожных вагонов в аренду отражены в составе прочих доходов Группы и составили 131 млн. рублей. (2016 г.: 19 млн. рублей). Расходы на содержание данных активов в 2017 году составили 14 млн. рублей. (2016 г.: 16 млн. рублей).

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и улучшения имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		697	696	1 393	295	1 688
Поступления		608	78	686	39	725
Выбытия		(56)	(42)	(98)	(111)	(209)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		1 249	732	1 981	223	2 204
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		(164)	(616)	(780)	(51)	(831)
Амортизационные отчисления	27	(40)	(30)	(70)	(24)	(94)
Выбытия		42	29	71	49	120
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		(162)	(617)	(779)	(26)	(805)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016		1 087	115	1 202	197	1 399
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		1 249	732	1 981	223	2 204
Поступления		13	80	93	53	146
Выбытия		(6)	(20)	(26)	-	(26)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка		(242)	-	(242)	-	(242)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		1 014	792	1 806	276	2 082
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		(162)	(617)	(779)	(26)	(805)
Амортизационные отчисления	27	(44)	(35)	(79)	(26)	(105)
Выбытия		2	19	21	1	22
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		(204)	(633)	(837)	(51)	(888)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		810	159	969	225	1 194

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года. В ноябре 2016 года в состав основных средств было включено здание площадью 1 441,2 кв. метра, расположенное по адресу г. Москва, ул. Волхонка д. 9 стр. 4, полученное в оплату обыкновенных акций Банка от ООО «АСГ Профит» и балансовой стоимостью 607,8 млн. рублей (Примечание 22). По состоянию на 31 декабря 2017 года была произведена переоценка недвижимости по справедливой стоимости, по результатам которой справедливая стоимость здания составила 358 млн. рублей, а убыток от обесценения отнесен на финансовый результат. Снижение справедливой стоимости здания было вызвано снижением цен на рынке по аналогичным объектам, использованным для оценки справедливой стоимости.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 801 млн. рублей (2016 г.: 833 млн. рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	26	43
Дебиторская задолженность	81	121
Финансовые требования по сделкам СПОТ	3	-
Прочие вложения	-	29
Итого прочие финансовые активы	110	193
Резерв под обесценение	(44)	(103)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	66	90

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.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлен в Примечании 30.

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2017 года и за 12 месяцев 2016 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	103	75
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(16)	35
Списание	(43)	(7)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	44	103

15 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Прочие активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 037	948
Предоплата и расходы будущих периодов	262	183
Предоплата по налогам и сборам	188	185
Драгоценные металлы	13	12
Прочее	27	35
Итого прочие активы	1 527	1 363
Резерв под обесценение	(359)	(251)
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 168	1 112

Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2017 года и за 12 месяцев 2016 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	251	159
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	131	92
Списание	(23)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	359	251

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

16 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Счета типа «Лоро»	42	153
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 115	1 647
Итого средства других банков	1 157	1 800

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 116 млн. рублей (31 декабря 2016 года – 1 698 млн. рублей), См. Примечание 11.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30.

17 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 765	8 056
- Срочные депозиты	25 415	24 105
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 270	2 812
- Срочные вклады	25 896	18 411
Итого средства клиентов	59 346	53 384

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты розничных клиентов	29 166	49.1	21 222	39,9
Финансовые услуги	16 182	27.3	15 313	28,7
Транспорт	6 238	10.5	6 962	13,0
Строительство и недвижимость	3 510	5.9	2 778	5,2
Услуги	1 758	3.0	1 650	3,1
Торговля	1 263	2.1	2 512	4,7
Энергетика	655	1.1	1 659	3,1
Производство	431	0.7	1 015	1,9
Сельское хозяйство	95	0.2	236	0,3
Прочие	48	0.1	37	0,1
Итого средства клиентов	59 346	100	53 384	100

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 31 декабря 2017 года Группа имеет трех контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2016 года: пять контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 22 924 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 25 576 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов, входят текущие счета и депозиты, привлеченные от компаний – партнеров Группы, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены Наблюдательного совета Банка и (или) члены Совета директоров СПАО «Ингосстрах»;
- конечные собственники акционеров СПАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций СПАО «Ингосстрах», но не обладающие контролем над Группой и не оказывающие на Группу значительного влияния, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

17 Средства клиентов (продолжение)

Данные компании размещают свои средства на текущих счетах и депозитах на рыночных условиях. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

(в миллионах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	5 921	67.5	6 744	52,6
Финансовые услуги	800	9.1	2 097	16,3
Энергетика	587	6.7	1 534	12,0
Торговля	930	10.6	1 284	10,0
Производство	282	3.2	719	5,6
Услуги	232	2.6	219	1,7
Строительство и недвижимость	8	0.1	181	1,4
Сельское хозяйство	2	0.0	39	0,3
Прочие	15	0.2	14	0,1
Итого средства клиентов	8 777	100	12 831	100

Партнерство с компаниями в различных отраслях экономики позволяет диверсифицировать пассивную базу Группы и усилить позицию по ликвидности.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в миллионах российских рублей)	2017	2016
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 207	3 717
Векселя	52	368
Депозитные сертификаты	58	58
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 317	4 143

(в миллионах российских рублей)	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		2017	2016				
Выпуск облигаций серии БО-01	2 000	-	1 996	28.11.14	22.11.19	9,5%	28.11.18
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	1 207	1 721	26.01.15	28.12.41	11%	
		1 207	3 717				

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2017 года Банк произвел выкуп собственных облигаций на сумму 2 000 млн. рублей с возможностью последующего переразмещения (2016 год: 2 503 млн. рублей). В течение 2016 года Банк повторно разместил ранее выкупленные облигации на сумму 3 000 млн. рублей.

Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, в 2017 году составило 514 млн. рублей (2016 год: 617 млн. рублей). В течение 2016 года ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» произведено повторное размещение ранее выкупленных облигаций на сумму 2 124 млн. рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

19 Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»**Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»**

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ» был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7,9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		7	22
Резерв по условным обязательствам		7	14
Кредиторская задолженность		6	8
Итого прочие финансовые обязательства		20	44

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам (Примечание 32). Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	86	77
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	41	15
Отложенный доход от использования пластиковых карт	21	19
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	20	14
Прочее	37	57
Итого прочие обязательства	205	182

22 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладает правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В июле 2016 года Банк объявил о начале размещения дополнительных обыкновенных именных акций по закрытой подписке общей номинальной стоимостью 280 000 000 (Двести восемьдесят миллионов) рублей.

В ноябре 2016 года Банк завершил размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежавших размещению, составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 215 969 999 (двести пятнадцать миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 607 805 474,91 рублей (Примечание 13). Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 391 835 475,91 рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды за 2017 год Банком не выплачивались (2016 год – дивиденды не выплачивались).

	Количество обыкновенных акций, млн. штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
На 1 января 2016 года	20 534 984 504 107	1/4 106 996 900	5 000	1 900	6 900
Взносы в капитал				2 400	2 400
Эмиссия акций	886 988 116 386	1/4 106 996 900	216	392	608
На 31 декабря 2016 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	6 206	6 640
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 009	813
Средства в других банках	486	390
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	463	679
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	58	76
Итого процентные доходы	8 222	8 598
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	2 101	1 971
Текущие счета и депозиты физических лиц	1 749	1 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	409	642
Субординированный долг и займ, привлеченный от ГК «АСВ»	325	835
Задолженность перед Минфином и ЦБ РФ	98	83
Счета и депозиты банков	66	145
Итого процентные расходы	4 748	5 242
Чистый процентный доход	3 474	3 356

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	236	233
Финансовые гарантии выданные	95	110
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	27	24
Кассовые операции	25	29
Операции с ценными бумагами	8	5
Прочее	32	23
Итого комиссионных доходов	423	424
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	122	179
Операции с ценными бумагами	15	9
Кассовые операции	8	9
Операции с иностранной валютой на бирже	4	6
Прочее	-	2
Итого комиссионные расходы	149	205
Чистый комиссионный доход	274	219

25 Прочие операционные доходы/расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Прочие операционные доходы			
Доходы от ранее списанных кредитов		95	-
Доходы по аренде инвестиционного имущества		131	19
Дивиденды полученные		35	21
Доходы по операциям с драгоценными металлами		-	2
Прочие доходы		86	24
Итого прочие операционные доходы		347	66
Прочие операционные расходы			
Расходы на урегулирование прав на инвестиционное имущество		(220)	-
Обязательные платежи в систему страхования вкладов		(113)	(88)
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средств		(86)	(23)
Расходы на приобретение прав требования		-	(1)
Прочие расходы		(423)	(50)
Итого прочие операционные расходы		(842)	(162)

В 2017 году Банк предоставил денежные средства в размере 220 млн. рублей для исполнения налоговых обязательств по НДС в целях прекращения оспаривания сделки по приобретению заложенного имущества ООО «Союз Лизинг». Данное имущество отражено в составе инвестиционного имущества в консолидированном отчете о финансовом положении (см. Примечание 12).

26 Расходы на персонал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Вознаграждения сотрудников	1 239	1 148
Налоги и отчисления по заработной плате	311	279
Прочее	1	1
Итого расходы на персонал	1 551	1 428

Налоги и отчисления по заработной плате включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 224 млн. руб. (2016 г.: 199 млн. рублей).

27 Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы по операционной аренде основных средств		286	291
Услуги связи и сопровождение IT		251	172
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		149	198
Административные расходы		136	108
Ремонт и эксплуатация		125	97
Амортизация основных средств	13	79	70
Расходы, связанные с охранными услугами		28	29
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	26	24
Профессиональные услуги		26	12
Страхование		17	18
Рекламные и маркетинговые услуги		10	8
Списание нематериальных активов		-	64
Прочее		62	55
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		1 195	1 146

28 Налог на прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль	295	107
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(204)	40
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	91	147

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	%	2016	%
Убыток до налогообложения	(235)		(1 329)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(47)	20,0	(266)	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(62)	26,4	(36)	2,7
Убыток по договору уступки прав требования, не принимаемый для целей налогообложения	-	-	239	(18,0)
Принятие к налоговому учету основных средств по остаточной стоимости (г. Москва, ул. Волхонка д. 9 стр. 4)	-	-	121	(9,0)
Формирование резервов по сомнительным долгам	68	(28,9)	-	-
Исполнение налоговых обязательств по НДС в целях прекращения оспаривания сделки по приобретению заложенного имущества	44	(18,7)	-	-
Налоговый эффект от переоценки по справедливой стоимости инвестиционного имущества	34	(14,5)	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	54	(23,0)	89	(6,7)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	91	(38,7)	147	(11,0)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(142)	371	(27)	202
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам	1 006	(175)	-	831
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	114	(8)	(21)	85
Прочие активы	51	(36)	-	15
Прочие обязательства	7	(5)	-	2
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	(1)
Отложенные налоговые активы	1 036	147	(48)	1 135
	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(36)	35	-	(1)
Текущие счета и депозиты клиентов	1	(12)	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	(9)	-	(1)
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»	(125)	43	-	(82)
Отложенное налоговое обязательство	(152)	57	-	(95)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	884	204	(48)	1 040

28 Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декаб- ря 2016 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28	(136)	(34)	(142)
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам	959	47	-	1006
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	120	34	(40)	114
Прочие активы	58	(7)	-	51
Прочие обязательства	29	(22)	-	7
Счета и депозиты банков	-	(1)	-	(1)
Отложенные налоговые активы	1 195	(85)	(74)	1036
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(44)	8	-	(36)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1	-	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	10	-	8
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»	(151)	26	-	(125)
Отложенное налоговое обязательство	(197)	45	-	(152)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	998	(40)	(74)	884

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

	2017		2016		
	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	240	(48)	192	372	(74)
Прочий совокупный доход	240	(48)	192	372	(74)

29 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	25 899	21 909
Корпоративное банковское обслуживание	20 050	23 203
Инвестиционное банковское обслуживание	29 025	34 963
Нераспределенные активы	3 060	2 457
Всего активов	78 034	82 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	27 862	21 155
Корпоративное банковское обслуживание	31 308	32 691
Инвестиционное банковское обслуживание	1 521	7 848
Нераспределенные обязательства	5 956	9 317
Всего обязательств	66 647	71 011

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	3 290	2 973	1 769	190	8 222
Комиссионные доходы	160	262	1	-	423
Выручка	3 450	3 235	1 770	190	8 645
Трансфертные доходы/(расходы)	(18)	(185)	(1 427)	1 630	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	42	76	81	-	199
Резерв под обесценение	(360)	(280)	-	180	(460)
Процентные расходы	(1 758)	(2 020)	(167)	(803)	(4 748)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(67)	-	(67)
Комиссионные расходы	(41)	(91)	(8)	(9)	(149)
Расходы на персонал, прочие операционные доходы/расходы и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 390)	(1 045)	(97)	(1 123)	(3 655)
Финансовый результат сегмента	(75)	(310)	85	65	(235)
Расход по налогу на прибыль					(91)
Убыток за 2017 год					(326)

28 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i> (неаудированные данные)	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	2 872	3 828	1 882	16	8 598
Комиссионные доходы	173	228	1	22	424
Выручка	3 045	4 056	1 883	38	9 022
Трансфертные доходы/(расходы)	420	(233)	(1 174)	987	
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	72	42	(342)	-	(228)
Резерв под обесценение	(544)	(1 324)	-	-	(1 868)
Процентные расходы	(1 574)	(1 918)	(747)	(1 003)	(5 242)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(4)	-	(4)
Комиссионные расходы	(132)	(13)	(19)	(41)	(205)
Расходы на персонал, прочие операционные доходы/расходы и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 422)	(1033)	(145)	(204)	(2 804)
Финансовый результат сегмента	(135)	(423)	(548)	(223)	(1 329)
Расход по налогу на прибыль					(147)
Убыток за 2016 год					(1 476)

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

30 Управление финансовыми рисками

На Наблюдательный совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. По результатам проверок Службы внутреннего аудита составляются отчеты по проверкам, а также план мероприятий, согласованный с профильными подразделениями Банка. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета на ежеквартальной основе.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту и банковским рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политики и процедуры управления рисками

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение параметров крупных лимитов риска.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков) проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение параметров лимитов, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка, или одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе получали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно рассматривает документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками и капиталом ;
- создает и прекращает деятельность постоянно действующих комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения об указанных комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав указанных комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении у Директора по рискам.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;
- проверка, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов Банка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами и рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года в отношении вопросов управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности, риском концентрации и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и указанные отчеты последовательно включали сведения, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также СВА в рамках установленных компетенций, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструменты; при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Руководство Банка контролирует выполнение Банком требований Банка России в отношении обязательных нормативов, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что в случае неисполнения контрагентом обязательств по договору для Группы данное неисполнение послужит причиной понесения финансовых убытков. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитные риски, которым подвержена Группа, в основном связаны с такими видами банковской деятельности, как кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, выдача аккредитивов и гарантий и лизинг.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по срокам вложения и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Уполномоченным органом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты также пересматриваются на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа работает над уменьшением числа факторов риска, связанных с концентрацией кредитов по отдельным крупным корпоративным заемщикам/группе связанных заемщиков, и диверсификацией кредитного риска. Снижение кредитного риска осуществляется в том числе за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, а также усиления позиций Банка при предоставлении банковских продуктов контрагентам.

Надзор за управлением кредитными рисками, а также его координацию в Группе осуществляет Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка.

Основными задачами Кредитного Комитета являются:

- реализация Кредитной политики Банка,
- улучшение качества кредитного портфеля и обеспечение его доходности при приемлемом уровне рисков;
- определение оптимальных условий и процедур предоставления продуктов (услуг) и их основных параметров с учетом уровня присущего им кредитного риска, а также операционных рисков, связанных с кредитными рисками;
- принятие решений о признании задолженности проблемной и о передаче указанной задолженности в работу Службы взыскания проблемной задолженности и работы с залогами;
- определение рисков возможных потерь от каждой сделки.

Основными способами управления рисками, связанными с кредитованием, являются:

- отбор Клиентов с приемлемым уровнем рисков, установление и контроль выполнения ограничений на кредитные сделки с ними;
- установление и контроль выполнения ограничений на кредитный портфель Банка в целом, а также на отдельные портфели однородных кредитных продуктов, отдельные продукты, обеспечение и другие параметры кредитования;
- регулярный мониторинг и оценка изменений в текущей деятельности Клиентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам и другим требованиям, связанным с кредитованием, исходя из ожидаемых потерь по кредитному портфелю, определяемых аналитически и/или статистически, с учётом обеспеченности;
- формирование резервов под проблемные кредиты, исходя из ожидаемых сроков взыскания, в том числе с учётом сроков реализации обеспечения.

Кредитные заявки рассматриваются на Кредитном комитете Банка после акцептования всеми необходимыми профильными подразделениями Банка.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов, Службы взыскания проблемной задолженности и работы с залогами и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе, профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетного и фактически формируемого резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

Инициатором вынесения заявки на Кредитный комитет по корпоративным заёмщикам является Департамент кредитования корпоративных клиентов, по розничным заявкам – Департамент розничного бизнеса. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния всех кредитных продуктов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитования корпоративных клиентов, Департамента розничного бизнеса и Управления контроля и мониторинга рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Уполномоченного органа Банка.

Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска, оценка кредитного риска производится на индивидуальной основе с учётом специфики деятельности контрагента.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	9 169	16 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 325	10 754
Кредиты, выданные банкам	19	15
Кредиты, выданные клиентам	41 489	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	4 250	5 249
Прочие финансовые активы	66	165
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	68 318	72 970

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить перед Банком условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т. д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) возглавляемый Финансовым директором – членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

Валютный риск. У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	10 256	2 053	344	12 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	487	-	-	487
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 488	1 184	2 448	14 120
Средства в других банках	6	13	-	19
Кредиты, выданные клиентам	39 690	1 798	1	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	4 250	-	-	4 250
Прочие финансовые активы	48	6	12	66
Всего активов	65 225	5 054	2 805	73 084

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 115	42	-	1 157
Текущие счета и депозиты клиентов	50 174	5 433	3 739	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 317	-	-	1 317
Субординированный долг	4 583	-	-	4 583
Прочие финансовые обязательства	18	2	-	20
Всего обязательств	57 207	5 477	3 739	66 423
Чистая позиция	8 018	(423)	(934)	6 661
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 448)	520	928	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 570	97	(6)	6 661

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12 262	6 548	1 294	20 104
Обязательные резервы в ЦБ РФ	476	-	-	476
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 767	1 939	841	11 547
Средства в других банках	1	14	-	15
Кредиты, выданные клиентам	38 589	1 344	3	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	5 249	-	-	5 249
Прочие финансовые активы	147	7	11	165
Всего активов	65 491	9 852	2 149	77 492
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	4 002	-	-	4 002
Средства других банков	1 647	153	-	1 800
Текущие счета и депозиты клиентов	41 441	9 781	2 162	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 009	134	-	4 143
Субординированный долг	4 368	-	-	4 368
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	3 056	-	-	3 056
Прочие финансовые обязательства	40	3	1	44
Всего обязательств	58 563	10 071	2 163	70 797
Чистая позиция	6 928	(219)	(14)	6 695
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6)	-	6	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 922	(219)	(8)	6 695

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

(в миллионах российских рублей)	2017	2016
	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал
Укрепление доллара США на 30% (2016: укрепление на 30%)	23	(53)
Укрепление евро на 30% (2016: укрепление на 30%)	5	6
Итого	28	(47)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы. Воздействие на капитал не отличается от воздействия на прибыль или убыток.

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

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

	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)						
31 декабря 2017 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	8 200	-	-	-	4 453	12 653
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 908	4 506	287	5 624	795	14 120
Кредиты, выданные банкам	19	-	-	-	-	19
Кредиты, выданные клиентам	13 200	9 890	9 133	9 266	-	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	560	3 103	587	-	-	4 250
	24 887	17 499	10 007	14 890	5 248	72 531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	1 157	-	-	-	-	1 157
Текущие счета и депозиты клиентов	28 232	24 123	-	77	6 914	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	16	-	1 206	58	1 317
Субординированный долг	-	4 583	-	-	-	4 583
	29 426	28 722	-	1 283	6 972	66 403
Чистая позиция	(4 539)	(11 223)	10 007	13 607	(1 724)	6 128

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	15 689	-	-	-	4 415	20 104
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 563	3 987	2 276	2 928	793	11 547
Кредиты, выданные банкам	15	-	-	-	-	15
Кредиты, выданные клиентам	13 294	10 826	4 711	11 105	-	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	528	3 457	1 144	120	-	5 249
	31 089	18 270	8 131	14 153	5 208	76 851
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	4 002	-	-	-	-	4 002
Счета и депозиты банков	1 800	-	-	-	-	1 800
Текущие счета и депозиты клиентов	25 668	20 723	20	116	6 857	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	391	1 975	-	1 719	58	4 143
Субординированный долг	-	-	4 368	-	-	4 368
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	3 056	-	-	-	-	3 056
	34 917	22 698	4 388	1 835	6 915	70 753
Чистая позиция	(3 828)	(4 428)	3 743	12 318	(1 707)	6 098

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37	11
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37)	(11)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2017		2016	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,97	2,76	10,03	1,58
Кредиты и авансы клиентам	15,60	8,26	15,33	10,81
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,92	4,76	10,55	4,57
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,64	-	10,00	-
Обязательства				
Средства других банков	6,94	1,0	8,94	1,0
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	1,58	0,27	3,22	0,50
- срочные депозиты	8,05	0,89	9,90	2,35
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,04	-	10,56	-
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	-	-	9,00	-
Субординированный долг	7,90	-	7,90	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций.

Управления контроля и мониторинга рисков контролирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции были на 20% (2016 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, финансовый результат за год составил бы на 112,8 млн. рублей (2016 г.: на 103,2 млн. рублей) меньше.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Группой в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	1 157	-	-	-	1 157	1 157
Средства клиентов	42 882	9 743	13 122	87	65 834	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	129	547	3 726	4 504	1 317
Субординированный долг	44	131	5208	-	5 383	4 583
Прочие финансовые обязательства	17	3	-	-	20	20
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	44 202	10 006	18 877	3 813	76 898	66 423
Условные и договорные обязательства кредитного характера	7 189	-	-	-	-	7 189

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

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	4 016	-	-	-	4 016	4 002
Средства других банков	1 804	-	-	-	1 804	1 800
Средства клиентов	35 449	11 206	7 808	136	54 599	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	528	307	3 173	5 504	9 512	4 143
Субординированный долг	44	131	5 384	-	5 559	4 368
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	3 072	-	-	-	3 072	3 056
Прочие финансовые обязательства	40	4	-	-	44	44
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	44 953	11 648	16 365	5 640	78 606	70 797
Условные и договорные обязательства кредитного характера	8 088	-	-	-	-	8 088

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
До востребования и менее 1 месяца	7 545	7 028
От 1 до 3 месяцев	6 924	2 619
От 3 до 12 месяцев	14 666	10 743
От 1 года до 5 лет	31	832
	29 166	21 222

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Принципы, на основании которых производится анализ разрыва ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком /просроченные» (для долевого инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражается полная сумма кредита с просрочкой независимо от контрактных сроков погашения);
- средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Группы, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине стабильных остатков на счетах клиентов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
31 декабря 2017 года									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	12 653	-	-	-	-	-	-	-	12 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	487	487
Средства в других банках	19	-	-	-	-	-	-	-	19
Кредиты и авансы клиентам	593	1 990	5 902	8 350	11 754	5 157	5 843	1 900	41 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	400	386	819	1 303	4 507	287	5 623	795	14 120
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 155	36	13	149	2 310	587	-	-	4 250
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	1 548	-	-	-	1 548
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 194	1 194
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 040	-	-	-	1 040
Прочие активы	-	309	-	-	925	-	-	-	1 234
Итого активов	14 820	2 721	6 734	9 802	22 084	6 031	11 466	4 376	78 034
Обязательства									
Средства других банков	1 157	-	-	-	-	-	-	-	1 157
Средства клиентов	10 707	4 088	5 474	8 714	30 286	-	77	-	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	67	1	27	-	16	-	1 206	-	1 317
Субординированный долг	-	-	-	-	4 583	-	-	-	4 583
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	19	-	-	-	-	-	-	19
Прочие обязательства	-	103	12	86	22	2	-	-	225
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	11 931	4 211	5 513	8 800	34 907	2	1 283	-	66 647
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 889	(1 490)	1 221	1 002	(12 823)	6 029	10 183	4 376	11 387
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 889	1 399	2 620	3 622	(9 201)	(3 172)	7 011	11 387	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>									
31 декабря 2016 года									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	20 104	-	-	-	-	-	-	-	20 104
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	476	476
Средства в других банках	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Кредиты и авансы клиентам	496	2 195	7 105	5 294	11 349	4 004	7 496	1 997	39 936
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 222	659	387	326	3 987	261	912	793	11 547
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 700	51	395	39	1 799	1 144	121	-	5 249
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	-	1 720	-	-	1 720
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 399	1 399
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	884	-	-	-	884
Прочие активы	-	429	-	-	773	-	-	-	1 202
Итого активов	26 537	3 334	7 887	5 659	18 792	7 129	8 529	4 665	82 532
Обязательства									
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	4 002	-	-	-	-	-	-	-	4 002
Средства других банков	1 800	-	-	-	-	-	-	-	1 800
Средства клиентов	9 205	1 469	2 631	10 369	29 574	20	116	-	53 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	425	2	22	-	1 975	-	1 719	-	4 143
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4 368	-	-	4 368
Займ, привлеченный от ГК «АСВ»	3 056	-	-	-	-	-	-	-	3 056
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	32	-	-	-	-	-	-	32
Прочие обязательства	-	95	10	85	36	-	-	-	226
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	18 488	1 598	2 663	10 454	31 585	4 388	1 835	-	71 011
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	8 049	1 736	5 224	(4 795)	(12 793)	2 741	6 694	4 665	11 521
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	8 049	9 785	15 009	10 214	(2 579)	162	6 856	11 521	-

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Розничные кредиты для целей данного примечания были разнесены по срокам аннуитетных платежей. Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких счетов составляет 6 262 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 8 851 млн. рублей).

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Группы;
- несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Группы.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В июле 2017 года несанкционированные действия третьих лиц в процессинговой системе Банка, привели к материальным потерям Банка на сумму 339 млн рублей, которые были отражены в составе прочих операционных расходов (См. Примечание 25). Последствия инцидента не отразились на устойчивости функционирования банковских систем, клиентские счета не пострадали и операции продолжили совершаться в полном объеме и в установленные сроки.

Большинство несанкционированных операций, которые были направлены на внутренние ресурсы банка, удалось пресечь. По данному инциденту Банк обратился в правоохранительные органы, ведется следствие. Кроме этого, Банком были предприняты активные меры технологического и организационного характера, направленные на упреждение подобных ситуаций в будущем.

Группа на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, новых продуктов и услуг.

В целях выявления событий операционного риска Группа на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и оперативное информирование органов управления о выявленных событиях операционного риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений.

Меры по ограничению рисков дополняются программами страхования. Группой разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2017 году Группа осуществляла страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов и наличности в них. Дополнительно Группа осуществляет страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий/помещений, оборудования, автотранспорта и т. д.), рисков утраты/повреждения имущества, принятого на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Группа предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

На регулярной основе Группа подготавливает отчет, целью которого является обобщение информации о выявленных событиях операционного риска, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

Географическая информация Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 и 2016 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Базовый капитал	7 942	7 832
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	7 942	7 832
Дополнительный капитал	3 041	3 558
Собственные средства (капитал)	10 983	11 390
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	76 069	78 209
Норматив Н1.1 (%)	10,48	10,05
Норматив Н1.2 (%)	10,48	10,05
Норматив Н1.0 (%)	14,4	14,6

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с оспариванием результатов налоговой проверки по налогу на прибыль и НДС. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность возникновения значительных убытков низка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 3 млн. рублей (31 декабря 2016 года: 4 млн. рублей).

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

32 Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

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 миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	133	154
От 1 до 5 лет	537	583
Более 5 лет	-	157
Итого обязательства по операционной аренде	670	894

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства кредитного характера. У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

32 Условные обязательства (продолжение)

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 781	4 703
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	2 195	2 268
Прочие финансовые гарантии и аккредитивы	1 217	1 127
	7 193	8 098
Резерв под обесценение	(4)	(10)
Всего обязательств кредитного характера	7 189	8 088

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 889	-	3 889	(4 390)	-	(501)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 115)	-	(1 115)	1 116	-	1

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 712	-	7 712	(8 138)	-	(426)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(5 649)	-	(5 649)	5 910	-	261

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства других банков».

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задол- женность по сделкам «обратного РЕПО»	3 889	Денежные средства и их эквиваленты	3 889	-	7
Кредиторская задол- женность по сделкам «РЕПО»	(1 115)	Средства других банков	(1 115)	-	11, 16

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задол- женность по сделкам «обратного РЕПО»	7 712	Денежные средства и их эквиваленты	7 712	-	7
Кредиторская задол- женность по сделкам «РЕПО»	(5 649)	Средства других банков, Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ	(5 649)	-	10,11, 16

34 Участие в структурированных предприятиях**Консолидируемые структурированные предприятия**

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», которое зарегистрировано в Российской Федерации и через которое Группа осуществила выпуск облигаций. Это предприятие было консолидировано, так как оно было образовано специально для выполнения целей Группы, и Группа подвергается практически всем рискам и имеет права практически на все выгоды, связанные с гарантиями обязательств этого предприятия. Группа гарантирует все обязательства данного предприятия, представленные выпущенными облигациями класса А в сумме 1 207 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года – 1 721 млн. рублей).

35 Передача финансовых активов**Операции продажи и обратного выкупа.**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Группы были ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 0 миллионов рублей и 4 212 миллионов рублей, соответственно, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. См. примечание 16, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2017		2016	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,16	-	-	4 212	4 002
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,16	1 116	1 115	1 698	1 647
Итого		1 116	1 115	5 910	5 649

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2017		2016	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 889	4 390	7 712	8 138
Итого		3 889	4 390	7 712	8 138

Сделки по секьюритизации

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 1 716 млн рублей (2016 год: 2 262 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	2017			2016		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использу- ющие не- рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные еврооблигации	3 340	-	3 340	2 331	-	2 331
- Российские государственные облигации	8 002	-	8 002	5 493	-	5 493
- Облигации ЦБ РФ	305	-	305	-	-	-
- Муниципальные облигации	192	-	192	17	-	17
- Корпоративные облигации	1 486	-	1 486	2 570	-	2 570
- Корпоративные акции	795	-	795	793	-	793
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	810	810	-	1 087	1 087
- Инвестиционное имущество	-	1 548	1 548	-	1 720	1 720
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГО-КРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	14 120	2 358	16 478	11 204	2 807	14 011

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) **Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

	2017				2016			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	-	-	1 210	1 210	-	-	1 913	1 913
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	-	4 275	4 275	-	-	1 340	1 340
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	-	969	969	-	-	1 162	1 162
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	2 310	2 310	-	-	7 977	7 977
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	3 889	3 889	-	-	7 712	7 712
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	19	19	-	-	15	15
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	17 581	17 332	-	-	20 370	20 326
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	15 184	14 853	-	-	8 664	8 222
- Ипотечные кредиты	-	-	9 525	9 304	-	-	10 480	11 388
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Российские государственные облигации	3 558	-	-	3 419	3 689	-	-	3 579
- Корпоративные облигации	776	-	-	748	918	-	-	908
- Муниципальные облигации	86	-	-	83	770	-	-	762
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	37	37	-	-	47	47
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	25	25	-	-	43	43
- Финансовые требования по сделкам СПОТ	3	-	-	3	-	-	-	-
ИТОГО	4 423	-	55 024	58 476	5 377	-	59 723	65 394

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	2017				2016			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Задолженность по сделкам «РЕПО» с УФК и ЦБ РФ					-	-	4 002	4 002
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	42	42	-	-	153	153
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	1 115	1 115	-	-	1 647	1 647
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	4 765	4 765	-	-	8 056	8 056
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	24 693	25 415	-	-	24 045	24 105
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 270	3 270	-	-	2 812	2 812
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	25 517	25 896	-	-	18 013	18 411
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	52	-	52		368	-	368
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 243	-	-	1 207	3 790	-	-	3 717
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»								
- Срочный депозит	-	-	-	-	-	-	3 056	3 056
- Субординированный долг	-	-	4 730	4 583	-	-	4 368	4 368
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность	-	-	6	6	-	-	8	8
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	7	7	-	-	22	22
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	7	7	-	-	14	14
ИТОГО	1 243	110	64 152	66 423	3 790	426	66 196	70 797

36 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 18,68%, по ипотечным кредитам – 13,37%, по потребительским кредитам – 16,17% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 10,41% (рубли) и 5,54% (иностранная валюта), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,54% (рубли) и 0,93% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 5,95% (рубли) и 0,10% (иностранная валюта).

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и

дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде;

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

38 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Наблюдательного совета и Правления

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения	44	37
Взносы во внебюджетные фонды:	7	6
в т. ч. в пенсионный фонд	5	4
Итого	51	43

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления составили:

(в миллионах российских рублей)	2017	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2	16.00 – 26.00	8	12,96-20,00
Депозиты полученные	97	1.24-7.84	122	2,70-9,66
Расчетные и текущие счета	42		29	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2017	2016
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный доход	1	5
Процентный расход	(6)	(10)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	9	13.00-25.00	9
- в долларах США и прочих валютах:	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов:							
- в российских рублях	9 126	9.75-8.0	1 883	3.5 -10.20	103	7.62	11 112
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 148	2.0-3.5	281	1.24	1 429
Расчетные и текущие счета клиентов:							
- в российских рублях	199	-	186	-	19	-	404
- в долларах США и прочих валютах	625	-	262	-	31	-	918
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	127	-	200	-	-	-	327
Гарантии выданные	760	1,50-3,00	336	2,50-3,00	6	-	1 102

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	-	-	2	-	2
Процентные расходы	(735)	-	(148)	-	(9)	-	(892)
Комиссионные доходы	41	-	38	-	1	-	80
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3	-	(12)	-	4	-	(5)
Прочие непроцентные расходы	(54)	-	-	-	-	-	(54)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	15	12,52	15
- в долларах США и прочих валютах:	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов:							
- в российских рублях	7 664	10,17	372	9,89	49	8,49	8 085
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 598	3,35	356	2,37	1 954
Расчетные и текущие счета клиентов:							
- в российских рублях	186	-	129	-	7	-	322
- в долларах США и прочих валютах	510	-	1 612	-	16	-	2 138
Прочие привлеченные средства:							
- в долларах США и прочих валютах	1	-	-	-	-	-	1
Гарантии выданные	1 243	1,50-3,00	347	2,50-3,00	-	-	1 590

Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	4	-	-	-	1	-	5
Процентные расходы	(648)	-	(109)	-	(18)	-	(775)
Комиссионные доходы	57	-	8	-	-	-	65
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4	-	5	-	(2)	-	7
Прочие непроцентные расходы	(47)	-	-	-	-	-	(47)

39 События после окончания отчетного периода

В 2018 году к Банку предъявлены два иска на общую сумму 664 млн. рублей по основанию преимущественного погашения кредитных требований Банка. До даты выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности до одному из исков (на сумму 461 млн. рублей) судом было принято решение в пользу Банка. Банк не усматривает оснований для удовлетворения исков, вероятность удовлетворения исков оценивается ниже среднего.