

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)
и его дочерних организаций
за 2017 год

Июнь 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	13
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	14
Консолидированный отчет о финансовом положении	15
Консолидированный отчет о движении денежных средств	16
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	17
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	18
2. Основа подготовки отчетности	19
3. Процентные доходы и расходы	22
4. Комиссионные доходы	22
5. Операционные расходы	23
6. Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23
7. Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности	23
8. Налог на прибыль	24
9. Денежные средства и их эквиваленты	26
10. Средства в кредитных организациях	26
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
12. Кредиты и авансы клиентам	29
13. Резервы под обесценение долговых финансовых активов	33
14. Инвестиции в ассоциированные компании	33
15. Недвижимость для продажи	34
16. Основные средства и нематериальные активы	35
17. Прочие активы	37
18. Средства кредитных организаций	38
19. Средства клиентов	38
20. Облигации и векселя выпущенные	39
21. Прочие заемные средства	40
22. Субординированные займы	40
23. Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам	41
24. Прочие обязательства	44
25. Выбытие дочерних организаций	44
26. Капитал	45
27. Договорные и условные обязательства	48
28. Информация по сегментам	50
29. Управление финансовыми рисками	53
30. Взаимозачет финансовых инструментов и переданные финансовые активы	70
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	72
32. Оценка справедливой стоимости	74
33. Операции со связанными сторонами	77
34. Неконтрольные доли участия	78
35. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	79
36. Основные принципы учетной политики	79
37. Существенные учетные суждения и оценки	92
38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	93
39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики	100
40. События после отчетной даты	106

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мы были привлечены для проведения аудита консолидированной финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Отказ от выражения мнения о консолидированных финансовых результатах и консолидированном движении денежных средств

Мы не выражаем мнения о консолидированных финансовых результатах и консолидированном движении денежных средств за 2017 год. Вследствие значимости обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для отказа от выражения мнения о консолидированных финансовых результатах и консолидированном движении денежных средств» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о консолидированных финансовых результатах и консолидированном движении денежных средств.

Основание для отказа от выражения мнения о консолидированных финансовых результатах и консолидированном движении денежных средств

- ▶ Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении эффекта от отсутствия консолидации ГК «СУ-155». В результате мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки консолидированных финансовых результатов и консолидированного движения денежных средств за 2017 год.
- ▶ Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении размера эффекта от дисконтирования обязательства Группы по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» по состоянию на 31 декабря 2016 г. В результате мы не смогли определить размер корректировки, необходимой в отношении консолидированных финансовых результатов за 2017 год.

Отступления от Международных стандартов финансовой отчетности в отношении консолидированных финансовых результатов и консолидированного движения денежных средств

- ▶ Группа не консолидировала финансовую отчетность своей дочерней группы компаний ГК «СУ-155», которую приобрела в 2015 году, а также не отразила финансовый результат от выбытия данной группы компаний в 2017 году, что является отклонением от требований МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».
- ▶ Группа признала резерв на урегулирование обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» по состоянию на 31 декабря 2016 г. в номинальной сумме без учета эффекта дисконтирования, что является отклонением от требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
- ▶ Как описано в Примечании 39 «Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики», Группа произвела ретроспективное исправление ошибок прошлых лет, а также изменение учетной политики, однако не раскрыла эффект данных корректировок на начало самого раннего из представленных периодов, что является отклонением от требований МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Мнение о консолидированном финансовом положении

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения о консолидированном финансовом положении

Мы провели аудит консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основа подготовки отчетности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 1 января 2018 г. Банк допустил нарушение значений нормативов достаточности капитала.

Как указано в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к консолидированной финансовой отчетности, эти события или условия, а также прочие изложенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. В дополнение к вопросу, описанному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированного отчета о финансовом положении и при формировании нашего мнения о консолидированном финансовом положении, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о консолидированном финансовом положении.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резервы под обесценение кредитов клиентам и резервы по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	
Оценка уровня резерва под обесценение кредитов клиентам и резервов по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и принципала, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов клиентам и резерва по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям. В силу существенности сумм кредитов клиентам и обязательств Группы по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение кредитов клиентам и резервов по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям представляла собой один из ключевых вопросов аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, и резервов по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов и резервов по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе, мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой, а также модели рейтингования клиентов и оценки вероятности дефолта в зависимости от рейтинга. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при оценке уровня убытка в случае дефолта в зависимости от типа обеспечения по кредитам. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на индивидуальной основе мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	Мы рассмотрели информацию, раскрытую в примечаниях 12 «Кредиты и авансы клиентам», 13 «Резервы под обесценение долговых финансовых активов», 23 «Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам» и 29 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.
Оценка уровня резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» является еще одной ключевой областью суждения руководства Группы. Расчет резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» требует существенных суждений со стороны руководства, из-за присущей ему сложности в оценке будущих затрат и необходимости его ежегодного пересмотра и корректировки с учетом наилучшей расчетной оценки. В силу существенности суммы вышеупомянутого резерва, который составляет более 6% от общей суммы обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» представляла собой еще один из ключевых вопросов аудита.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ применяемой руководством методологии оценки резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155», ее сопоставление с общепринятой в отрасли методологией расчета резерва по условным обязательствам, а также тестирование средств контроля в отношении фактически понесенных расходов на строительство. Наша проверка оценки обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» включала в себя понимание юридических и конструктивных обязательств в отношении строительства объектов ГК «СУ-155» на основе договорных соглашений и соответствующего местного законодательства. Мы также проверили расчеты и рассмотрели соответствующие допущения, используемые руководством. Информация об обязательствах по строительству объектов ГК «СУ-155» раскрыта в Примечании 23 «Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам» к консолидированной финансовой отчетности, информация о принципах учетной политики и основных используемых допущениях раскрыта в Примечании 36 «Основные принципы учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 39 «Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, в котором описано, что руководство Группы произвело пересмотр сравнительной информации за 2016 год. Сравнительная информация за 2016 год была пересмотрена в связи с обнаружением существенных ошибок. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности, а именно на то, что в соответствии с решением единственного акционера от 21 марта 2018 г. Банк изменил статус акционерного общества с публичного на непубличный. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности и включил в аудиторское заключение от 27 апреля 2017 г. параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к:

1. тому, что как указано в примечании к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, способность Группы продолжать свою деятельность непрерывно зависит от поддержки и обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности акционером Группы в обозримом будущем;
2. информации об экономической среде, в которой Группа осуществляла свою деятельность, раскрытой в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год;
3. информации о нарушении Группой обязательных нормативов в течение 2016 года, раскрытой в Примечании 29 к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год;
4. особенностям принципов консолидации, которые раскрыты в Примечаниях 34 и 37 к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год;
5. событиям после отчетной даты некорректирующего характера, раскрытым в Примечании 38 к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет

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

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

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

Ответственность руководства и совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что внутренний контроль и управление рисками Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не осуществляется на уровне Банковской группы, при этом они осуществляются на уровне отдельных участников Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и департаментом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и департаментом внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России. Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками Банковской группы. При этом обстоятельства, указанные в Примечании 39 «Исправление данных предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - И.Р. Сафиулин.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

4 июня 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 февраля 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739527077. Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2312 от 28 ноября 1994 г. Местонахождение: 121069, Россия, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год (пересчитано)
Процентные доходы	3	27 631	25 435
Процентные расходы	3	(27 032)	(25 612)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	3	(848)	(630)
Чистые процентные расходы		(249)	(807)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	13	(3 894)	(5 158)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов		(4 143)	(5 965)
Комиссионные доходы	4	1 879	1 221
Комиссионные расходы		(441)	(345)
Чистые комиссионные доходы		1 438	876
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6	2 092	2 548
Убыток от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов	21, 22	(1 356)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(489)	(176)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости		(13)	—
Результат от выбытия дочерних организаций	25	(686)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью для продажи	15	492	(979)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	23	(5 174)	1 088
Прочие доходы		346	193
Непроцентные доходы/(расходы)		(4 788)	2 674
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	7	7 592	7 221
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	7	(4 064)	(1 306)
Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности		3 528	5 915
Операционные расходы	5	(9 681)	(7 340)
Прочие расходы		(70)	(108)
Убыток до налогообложения		(13 716)	(3 948)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	8	(356)	471
Чистый убыток за год		(14 072)	(3 477)

Консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана 4 июня 2018 г.

Федорко А.Н.
Председатель Правления



Шлепов В.И.
Финансовый директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
Чистый убыток за год		(14 072)	(3 477)
Прочий совокупный доход за год, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		3 580	5 995
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов		(1 615)	(1 897)
Итого прочий совокупный доход за год, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		1 965	4 098
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов			
Переоценка недвижимости в составе основных средств		24	(10)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за год, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		24	(10)
Итого прочий совокупный доход за год		1 989	4 088
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(12 083)	611

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	13 324	11 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10	1 985	1 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1	1
Средства в кредитных организациях	10	8 418	5 068
Кредиты и авансы клиентам	12	160 464	161 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	77 806	78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»		50 119	49 970
Инвестиции в ассоциированные компании	14	121	—
Недвижимость для продажи	15	10 344	7 291
Основные средства	16	3 057	2 389
Нематериальные активы	16	421	137
Требования по текущему налогу на прибыль		209	12
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	180	—
Прочие активы	17	16 654	7 702
Итого активы		292 984	274 862
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	37 015	50 878
Средства клиентов	19	215 494	193 585
Облигации и векселя выпущенные	20	5 634	10 631
Прочие заемные средства	21	3 408	4 605
Субординированные займы	22	32 423	28 719
Резервы по договорным и условным обязательствам	23	26 410	37 807
Обязательства по текущему налогу на прибыль		8	—
Прочие обязательства	24	7 298	2 661
Итого обязательства		327 690	328 886
Собственные средства			
Акционерный капитал	26	85 930	55 528
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 693	1 728
Фонд переоценки офисной недвижимости в составе основных средств		569	545
Накопленный дефицит		(125 897)	(111 825)
Итого собственные средства, приходящиеся на акционеров Группы		(35 705)	(54 024)
Неконтрольные доли участия	34	999	—
Итого собственные средства		(34 706)	(54 024)
Итого обязательства и собственные средства		292 984	274 862

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		30 200	24 381
Проценты уплаченные		(22 181)	(21 378)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(686)	(630)
Комиссии полученные		1 879	1 200
Комиссии уплаченные		(441)	(346)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(13)	—
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(783)	(909)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		7 592	7 221
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(4 064)	(1 306)
Прочие полученные операционные доходы		276	333
Операционные расходы уплаченные		(8 688)	(6 974)
Уплаченный налог на прибыль		(1 027)	(539)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 064	1 053
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(540)	(469)
Средства в кредитных организациях		(3 599)	(7 103)
Кредиты и авансы клиентам		(8 030)	(68 165)
Недвижимость для продажи		(2 522)	(7 639)
Прочие активы		(4 148)	(2 572)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства финансовых учреждений		(14 300)	20 368
Средства клиентов		23 079	30 187
Выпущенные векселя		573	210
Выплаты по договорным и условным обязательствам		(15 623)	(10 355)
Прочие обязательства		1 262	1 706
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(21 784)	(42 779)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(55 729)	(29 960)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		75 218	60 642
Приобретение дочерней организации за вычетом денежных средств		(1 245)	—
Выбытие дочерней организации за вычетом денежных средств	25	(113)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(383)	(859)
Продажа основных средств и нематериальных активов		4	286
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		17 752	30 109
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп и погашение выпущенных облигаций	35	(13 549)	(9 037)
Продажа ранее выкупленных облигаций	35	8 088	12 304
Получение субординированных займов	35	—	6 800
Погашение прочих заемных средств	35	(3 360)	(1 867)
Эмиссия обыкновенных акций		15 063	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6 242	8 200
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		47	(545)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 257	(5 015)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11 067	16 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		13 324	11 067

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	Акционерный капитал		Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки офисной недвижимости в составе основных средств	Накопленный дефицит	Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого
		Уставный капитал	Эмиссионный доход						
На 1 января 2016 г.		8 696	27 889	(2 205)	1 793	(35 471)	702	–	702
Исправление ошибок		–	–	(165)	(1 238)	(75 717)	(77 120)	–	(77 120)
На 1 января 2016 г. (пересчитано)		8 696	27 889	(2 370)	555	(111 188)	(76 418)	–	(76 418)
Чистый убыток за год (пересчитано)	39	–	–	–	–	(3 477)	(3 477)	–	(3 477)
Прочий совокупный доход за год (пересчитано)	39	–	–	4 098	(10)	–	4 088	–	4 088
Совокупный доход (пересчитано)	39	–	–	4 098	(10)	(3 477)	611	–	611
Увеличение уставного капитала	26	18 943	–	–	–	–	18 943	–	18 943
Доход при первоначальном признании субординированного займа от акционера (пересчитано)	39	–	–	–	–	2 840	2 840	–	2 840
На 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	39	27 639	27 889	1 728	545	(111 825)	(54 024)	–	(54 024)
На 31 декабря 2016 г.		27 639	27 889	1 728	545	(111 825)	(54 024)	–	(54 024)
Чистый убыток за год		–	–	–	–	(14 072)	(14 072)	–	(14 072)
Прочий совокупный доход за год		–	–	1 965	24	–	1 989	–	1 989
Совокупный убыток		–	–	1 965	24	(14 072)	(12 083)	–	(12 083)
Увеличение уставного капитала	26	30 402	–	–	–	–	30 402	–	30 402
Приобретение дочерних компаний	25	–	–	–	–	–	–	999	999
На 31 декабря 2017 г.		58 041	27 889	3 693	569	(125 897)	(35 705)	999	(34 706)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение

Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 1994 году и является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании генеральной лицензии номер 2312 от 28 ноября 2014 г.

Местонахождение Банка: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21А.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▶ операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- ▶ операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- ▶ операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» – свидетельство № 921 от 22 сентября 2005 г.

С 10 сентября 2015 г. государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в результате выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам в порядке, предусмотренном ст. 84.8. Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также на основании пунктов 21-26 ст. 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» являлось владельцем 5 069 531 триллиона штук обыкновенных именных акций Банка, что составляло 100% голосующих акций Банка. Фактической контролирующей стороной Банка являлась Российская Федерация.

26 октября 2017 г., согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 5 октября 2017 г. № 2165-р, 100% акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) переданы в Росимущество. Распоряжение было принято на основании ФЗ-415 от 19 декабря 2016 г. «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов», в котором предусмотрена передача акций Банка, принадлежащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в казну Российской Федерации.

26 декабря 2017 г., согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2017 г. № 2465-р, 100% акций Банка внесены в уставный капитал АО «ДОМ.РФ» (2 марта 2018 г. принято Распоряжение Росимущества №97-р, в соответствии с которым фирменное название изменено с АО «АИЖК» на АО «ДОМ.РФ».)

Кредитное качество Банка было подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 31 декабря 2017 г. долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB-» по международной шкале агентства Fitch, «ruBBB-» по национальной шкале агентства «Эксперт РА» и «BBB+(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА».

В соответствии с Планом участия, в оздоровлении АО «Социнвестбанк» 18 ноября 2015 г. были проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций АО «Социнвестбанк» в размере 10 млн рублей выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Банк стал основным акционером АО «Социнвестбанк». В 2016 году путем выкупа акций АО «Социнвестбанк» у физических лиц доля участия Банка была доведена до 100%.

В соответствии с решением единственного акционера Банка (решение № 3/2018 от 21 марта 2018 г.) Банк поменял организационно-правовую форму с публичного акционерного общества (ПАО) на акционерное общество (АО).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Организация	Доля владения, %	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АО «Социнвестбанк»	100,00	100,00
ООО «РК Инвест»	99,99	99,99
ООО «РК Актив»	99,99	99,99
ООО «РК Недвижимость»	99,99	99,99
ООО «РК Строй»	99,99	99,99
ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98,00	98,00
АО «АА Групп»	95,00	95,00
АО «АЗИЯ КОРПОРЕЙШН»	95,00	–
ОАО «ЩЛЗ» и дочерние компании	51,00	–
ООО «РК Проект»	–	99,99

ОАО «ЩЛЗ» до декабря 2017 г. входил в состав ГК «СУ-155» и не являлся участником Группы.

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Выручка получена от операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. численность работников Группы составляла 6 678 человека (31 декабря 2016 г.: 4 326 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РПБУ»), с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

В связи с изменением учетной политики Группы и для приведения данных в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год были изменены входящие остатки (Примечание 39).

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирована и осуществляет деятельность Группа.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих с даты выпуска отчетности, определена:

- ▶ Планом финансового оздоровления (далее – «ПФО») АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), утвержденным решением Правления Агентства от 29 августа 2017 г. (протокол № 105) и Советом директоров Банка России от 1 сентября 2017 г. (протокол № 22), являющимся приложением к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (далее – «План участия»);
- ▶ Планом деятельности банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) на 2018 год, утвержденным решением Совета Директоров Банка 27 декабря 2017 г. (протокол № 13);
- ▶ Стратегией развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 год, актуализированной в связи с присоединением АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» к АО «ДОМ.РФ» и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 г. (протокол № 1/19) (далее – «Стратегия»), которая учитывает интеграцию Банка и его дальнейшее развитие в составе единого института развития в жилищной сфере.

В ПФО предусмотрены следующие основные мероприятия, которые были осуществлены в 2017 году до даты выпуска настоящей отчетности:

- ▶ дополнительная эмиссия обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 30 402 млн рублей, размещаемых в пользу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство»), в том числе за счет досрочного возврата Агентству займа в размере 3 360 млн рублей;
- ▶ пролонгация Агентством субординированного займа с годовой процентной ставкой 0,51% сроком на 10 лет в сумме 6 800 млн рублей. В период с 25 июня 2021 г. до конца срока действия займа ставка устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на 24 июня 2021 г., увеличенной на 0,01% годовых;
- ▶ оказание Агентством финансовой помощи АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) путем приобретения низколиквидного имущества АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Цена приобретаемых прав требования устанавливается в размере суммы основного долга и начисленных процентов (включая просроченные), отраженных на счетах главы А формы 0409101 АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) до 1 июня 2017 г.

Планом участия предусмотрено оказание финансовой помощи Банку со стороны Агентства после 1 сентября 2017 г. в размере 56,7 млрд рублей. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности объем фактически оказанной финансовой помощи составляет 51,1 млрд рублей. С учетом частичной реализации Банком имущества третьим лицам, а также частичного погашения задолженности заемщиками объем невыкупленных Агентством прав требования, выкуп которых предусмотрен Планом участия, на 31 декабря 2017 г. и на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности составляет 2,7 млрд рублей.

По состоянию на 31 Декабря 2017 года на балансе Банка имелись сделки по привлечению Банком денежных средств. Действующая редакция Плана участия и ПФО предусматривает в том числе необходимость досрочного расторжения вышеуказанных сделок в срок до 31 Декабря 2017 года, которые до настоящего времени не расторгнуты из-за условий действующих соглашений с контрагентом.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности (продолжение)

По данным настоящей консолидированной отчетности за 2017 год Группа получила чистый убыток в размере 14 072 млн рублей, а собственные средства Группы на 31 декабря 2017 г. имели отрицательное значение и составили 34 706 млн рублей. Банк нарушил значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года. После отчетной даты Банк также неоднократно допускал нарушение значений нормативов достаточности капитала. Поскольку у Банка отсутствует возможность стабилизации нормативов за счет собственных источников капитала, Банк обратился к АО «ДОМ.РФ» с предложением о предоставлении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) финансовой помощи. Стратегией предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ». Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства. На дату подписания настоящей консолидированной отчетности решение АО «ДОМ.РФ» о предоставлении финансовой помощи не было принято. Таким образом, имеется существенная неопределенность в связи с событиями и условиями, изложенными выше, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, но с учетом вышеизложенных факторов руководство Группы исходит из того, что по вопросу оказания финансовой помощи АО «ДОМ.РФ» будет принято положительное решение, и допущение о непрерывности деятельности при подготовке и представлении консолидированной финансовой отчетности за 2017 год применяется Группой правомерно и последовательно.

Дополнительным источником капитала для Банка в случае нарушения Банком обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, является полное или частичное прекращение обязательств по субординированному кредиту, балансовая стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 26 257 млн рублей (основной долг) плюс накопленные проценты. В соответствии с условиями договора субординированного кредита, в случае снижения значения базового капитала ниже установленного уровня, а также в случае наступления иных событий, предусмотренных договором, обязательства по данному субординированному кредиту прекращаются в сумме, позволяющей восстановить значения норматива базового капитала до уровней, установленных договором.

Группа своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Группы, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также, по состоянию на дату подписания отчетности, к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и его дочерним организациям отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности и о невозможности взыскания задолженности кредиторами.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Группы. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы клиентам	19 639	17 607
Денежные средства и их эквиваленты	96	478
Средства в кредитных организациях	87	18
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам «репо»	—	789
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	7 809	6 543
Итого процентные доходы	27 631	25 435
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Средства физических лиц	(11 576)	(14 743)
Средства кредитных организаций	(6 170)	(4 703)
Субординированные займы	(4 071)	(3 370)
Средства юридических лиц	(2 832)	(1 464)
Прочие заемные средства	(1 238)	(580)
Облигации и векселя выпущенные	(1 145)	(752)
Итого процентные расходы	(27 032)	(25 612)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(848)	(630)
Чистые процентные расходы	(249)	(807)

4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год (пересчитано)
По расчетным операциям и переводам	601	463
По выданным гарантиям	574	249
По брокерским и аналогичным договорам	305	288
По кассовым операциям	119	64
Дистанционное банковское обслуживание	117	31
Эквайринг	56	49
За осуществление функций валютного контроля	43	19
Прочие комиссионные доходы	64	58
Итого комиссионные доходы	1 879	1 221

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Вознаграждение сотрудников	5 911	3 983
Отчисления на социальное обеспечение	1 281	939
Арендная плата	648	590
Налоги, отличные от налога на прибыль	350	311
Коммуникационные и информационные услуги	283	174
Ремонт и эксплуатация	247	368
Износ и амортизация	215	170
Профессиональные услуги	136	106
Расходы на рекламу и маркетинг	76	63
Расходы на благотворительность	9	72
Прочие	525	564
Итого операционные расходы	9 681	7 340

6. Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Доходы за вычетом расходов по операциям с облигациями федерального займа	2 073	178
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	2 370
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 092	2 548

7. Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности

Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности сформированы результатами деятельности дочерних небанковских организаций, перечисленных в Примечании 1, исключая расходы по налогу на прибыль.

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Выручка и прочие доходы, полученные от деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	4 827	6 697
Выручка и прочие доходы, полученные от прочих непрофильных видов деятельности	2 765	524
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	7 592	7 221
Себестоимость продаж и прочие расходы по деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	(1 186)	(686)
Себестоимость продаж и прочие расходы по прочим непрофильным видам деятельности	(2 878)	(620)
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(4 064)	(1 306)
Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности	3 528	5 915

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности (продолжение)

Выручка и прочие доходы, полученные от деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» представляет собой, в основном, поступления от застройщиков объектов ГК «СУ-155» по договорам генерального подряда. Себестоимость продаж и прочие расходы по деятельности, связанной с исполнением обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» представляет собой преимущественно административно-хозяйственные расходы Группы, связанные с выполнением проекта по завершению строительства, и не включает производственную себестоимость, связанную с завершением строительства объектов ГК «СУ-155».

Выручка и себестоимость по прочим непрофильным видам деятельности за отчетный период получена Группой, в основном, по деятельности, связанной с реализацией третьим сторонам железобетонных изделий.

8. Налог на прибыль

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(853)	(551)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	497	1 022
Итого (расход)/экономия по налогу на прибыль	(356)	471

Группа производит расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2017 и 2016 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 год	2016 год (пересчитано)
Убыток до налогообложения	(13 716)	(3 948)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	2 743	790
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(326)	(97)
Доход, облагаемый по ставке, отличной от 20%	270	229
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(2 996)	(390)
Возмещение по налогу на прибыль прошлых лет	(28)	—
Прочее	(19)	(61)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(356)	471

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено изменение величины временных разниц в течение 2017 года:

	1 января 2017 г.	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Эффект от приобрете- ния дочерних организаций	31 декабря 2017 г.
Налог на прибыль					
Резерв под обесценение и прочие убытки	15 386	(81)	—	296	15 601
Начисления	20	244	—	—	264
Убыток, перенесенный на будущее	7 000	3 147	—	—	10 147
Прочее	(6)	9	—	49	52
Отложенный налоговый актив	22 400	3 319	—	345	26 064
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(19 138)	(2 996)	—	—	(22 134)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	3 262	323	—	345	3 930
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	(2 393)	387	—	—	(2 006)
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(845)	(192)	(491)	—	(1 528)
Прочее	(24)	(21)	(6)	(165)	(216)
Отложенное налоговое обязательство	(3 262)	174	(497)	(165)	(3 750)
Чистый отложенный налоговый актив	—	497	(497)	180	180

Ниже представлено изменение величины временных разниц в течение 2016 года (пересчитано):

	1 января 2016 г.	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
Налог на прибыль				
Резерв под обесценение и прочие убытки	15 122	264	—	15 386
Начисления	(258)	278	—	20
Убыток, перенесенный на будущее	9 002	(2 002)	—	7 000
Прочее	(3)	(3)	—	(6)
Отложенный налоговый актив	23 863	(1 463)	—	22 400
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(18 748)	(390)	—	(19 138)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	5 115	(1 853)	—	3 262
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	(2 372)	(21)	—	(2 393)
Оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(2 951)	3 131	(1 025)	(845)
Прочее	208	(235)	3	(24)
Отложенное налоговое обязательство	(5 115)	2 875	(1 022)	(3 262)
Чистый отложенный налоговый актив	—	1 022	(1 022)	—

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)***8. Налог на прибыль (продолжение)**

С 1 января 2017 г. вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам старше 2007 года). Для периода с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма накопленных налоговых убытков Группы составила 50 735 млн рублей. Отложенный налоговый актив в отношении данных убытков не был признан в отчете о финансовом положении, так как Группа не ожидает их возмещения в ближайшей перспективе.

Чистые активы Группы на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. являются отрицательными, текущая деятельность убыточная и возможность использования непризнанных отложенных налоговых активов напрямую зависит от успешности реализации Плана деятельности банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (Примечание 2, раздел «Непрерывность деятельности»).

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Касса	2 784	2 588
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	9 162	3 319
Средства в клиринговых и брокерских организациях	1 378	2 366
Обратное «репо» со сроком погашения до трех месяцев	—	2 790
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	—	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 324	11 067

Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах, представляют собой корреспондентские счета, открытые в Банке России, а также счета ностро в российских и иностранных кредитных организациях.

10. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	9 503	6 143
Прочие средства в кредитных организациях	7 318	7 090
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	16 821	13 233
Резерв под обесценение	(8 403)	(8 165)
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	8 418	5 068

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2017 г. величина обязательных резервов на счетах в Банке России составила 1 985 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: 1 445 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В составе средств в кредитных организациях на 31 декабря 2017 г. отражены срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев и прочие средства в кредитных организациях в общей сумме 13 024 млн рублей, в отношении которых был создан резерв в размере 8 403 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев и прочие средства в кредитных организациях в общей сумме 12 514 млн рублей, в отношении которых был создан резерв в размере 8 165 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 16 794 млн рублей (99,8%), размещенные в десяти банках (на 31 декабря 2016 г.: 13 145 млн рублей, 99,3%). По состоянию на 31 декабря 2017 Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 8 403 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: 8 165 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства в кредитных организациях включали в себя гарантийные депозиты со сроком более трех месяцев в сумме 3 940 млн рублей, размещенные в российском банке (на 31 декабря 2016 г.: 0 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 Группой был создан резерв под обесценение указанных активов в общей сумме 150 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: 0 млн рублей).

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Облигации федерального займа	30 406	30 051
Корпоративные еврооблигации	7 456	5 157
Еврооблигации кредитных организаций	6 186	7 905
Еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией	6 071	6 240
Облигации российских компаний	—	491
Облигации российских банков	—	126
Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	50 119	49 970
Инвестиционные ценные бумаги, без обременения		
Облигации федерального займа	12 390	24 511
Корпоративные еврооблигации	10 386	14
Еврооблигации кредитных организаций	4 389	7
Облигации российских компаний	391	48
Облигационные займы стран ОЭСР	97	—
Региональные и муниципальные облигации	18	36
Акции	16	2 001
Облигации российских банков	—	2 018
Итого инвестиционные ценные бумаги, без обременения	27 687	28 635
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 806	78 605

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации федерального займа, полученные Группой в 2015-2017 годах в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации. Общая номинальная стоимость полученных облигаций федерального займа пяти выпусков составляет 39 644 млн рублей, в том числе 33 165 млн рублей в рамках реализации проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155». Текущая справедливая стоимость всех полученных в рамках программы докапитализации облигаций, оставшихся на балансе по состоянию на 31 декабря 2017 г., составляет 30 298 млн рублей при номинальной стоимости 26 175 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: 27 227 млн рублей при номинальной стоимости 24 305 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	31 декабря 2017 г.								
	Облигации федеральных органов исполнитель- ной власти	Корпоратив- ные облигации	Облигации иностран- ных государств	Еврооблига- ции кредитных организаций	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Еврооблига- ции Российской Федерации	Облигации органов власти субъектов РФ	Акции и прочие вложения	Итого
Standart & Poor's, Moody's, Fitch									
BBB, Baa2, BBB	—	—	—	—	2 625	—	—	—	2 625
BB+, Ba1, BB+	42 796	—	—	9 498	15 217	6 071	11	—	73 593
BB, Ba2, BB	—	—	—	—	—	—	7	—	7
BB-, Ba3, BB-	—	391	—	1 018	—	—	—	—	1 409
B, B2, B	—	—	—	59	—	—	—	—	59
B-, B3, B-	—	—	10	—	—	—	—	—	10
CCC, Caa2, CCC	—	—	87	—	—	—	—	—	87
Без рейтинга	—	—	—	—	—	—	—	16	16
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 796	391	97	10 575	17 842	6 071	18	16	77 806

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 г.

31 декабря 2016 г. (пересчитано)									
	Облигации федеральных органов исполнитель- ной власти	Корпоратив- ные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблига- ции кредитных организаций	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Еврооблига- ции Российской Федерации	Облигации органов власти субъектов РФ	Акции и прочие вложения	Итого
Standart & Poor's, Moody's, Fitch									
BB+, Ba1, BB+	54 562	154	150	5 661	3 919	6 240	—	—	70 686
BB, Ba2, BB	—	—	—	—	—	—	27	—	27
BB-, Ba3, BB-	—	378	—	1 154	—	—	—	—	1 532
B+, B1, B+	—	—	—	1 097	1 252	—	9	—	2 358
B, B2, B	—	—	1 994	—	—	—	—	—	1 994
Без рейтинга	—	7	—	—	—	—	—	2 001	2 008
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 562	539	2 144	7 912	5 171	6 240	36	2 001	78 605

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты и авансы клиентам

Ниже представлены кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Кредиты юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	178 333	(55 568)	122 765
Финансовая аренда	424	(10)	414
	178 757	(55 578)	123 179
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты	22 268	(1 408)	20 860
Потребительские кредиты и прочее	17 394	(4 330)	13 064
Кредиты на покупку автомобиля	4 528	(1 202)	3 326
Кредитные карты	57	(22)	35
	44 247	(6 962)	37 285
Итого кредиты и авансы клиентам	223 004	(62 540)	160 464

Ниже представлены кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано):

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Кредиты юридическим лицам			
Коммерческое кредитование	188 796	(54 688)	134 108
	188 796	(54 688)	134 108
Кредиты физическим лицам			
Ипотечные кредиты	7 933	(630)	7 303
Потребительские кредиты и прочее	14 742	(3 359)	11 383
Кредиты на покупку автомобиля	9 197	(891)	8 306
Кредитные карты	55	(10)	45
	31 927	(4 890)	27 037
Итого кредиты и авансы клиентам	220 723	(59 578)	161 145

По состоянию на 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов юридическим лицам, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 50 325 млн рублей (28,2% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам) (на 31 декабря 2016 г.: сумма кредитов десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков составила 58 243 млн рублей (30,8% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам). Группой был создан резерв под обесценение указанных кредитов в общей сумме 30 574 млн рублей (на 31 декабря 2016 г.: 30 786 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	114 831	(2 810)	112 021	2,4%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	69	(3)	66	4,3%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	114 900	(2 813)	112 087	2,4%
Индивидуально обесцененные кредиты				
без просроченных платежей	43 903	(36 150)	7 753	82,3%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	642	(642)	—	100,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	3 047	(253)	2 794	8,3%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	362	(317)	45	87,6%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	15 903	(15 403)	500	96,9%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	63 857	(52 765)	11 092	82,6%
Итого кредиты юридическим лицам	178 757	(55 578)	123 179	31,1%
Кредиты физическим лицам				
Ипотечные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	21 070	(558)	20 512	2,6%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	47	(1)	46	2,1%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	137	(17)	120	12,4%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	100	(23)	77	23,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	914	(809)	105	88,5%
Итого ипотечные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	22 268	(1 408)	20 860	6,3%
Прочие кредиты физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	15 772	(107)	15 665	0,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	529	(55)	474	10,4%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	294	(146)	148	49,7%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	322	(255)	67	79,2%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 062	(4 991)	71	98,6%
Итого прочие кредиты физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	21 979	(5 554)	16 425	25,3%
Итого кредиты физическим лицам	44 247	(6 962)	37 285	15,7%
Итого кредиты и авансы клиентам	223 004	(62 540)	160 464	28,0%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано):

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Кредиты юридическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	104 092	(2 791)	101 301	2,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1	—	1	0,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	—	—	—	0,0%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	—	16	0,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	15	—	15	0,0%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	104 124	(2 791)	101 333	2,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
без просроченных платежей	40 628	(31 665)	8 963	77,9%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	1 192	(492)	700	41,3%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 620	(294)	1 326	18,1%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	41 232	(19 446)	21 786	47,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	84 672	(51 897)	32 775	61,3%
Итого кредиты юридическим лицам	188 796	(54 688)	134 108	29,0%
Кредиты физическим лицам				
Ипотечные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	6 752	(6)	6 746	0,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	80	(2)	78	2,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	95	(21)	74	22,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	80	(17)	63	21,3%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	926	(584)	342	63,1%
Итого ипотечные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	7 933	(630)	7 303	7,9%
Прочие кредиты физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	18 431	(123)	18 308	0,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	884	(73)	811	8,3%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	549	(251)	298	45,7%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	461	(341)	120	74,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3 669	(3 472)	197	94,6%
Итого прочие кредиты физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	23 994	(4 260)	19 734	17,8%
Итого кредиты физическим лицам	31 927	(4 890)	27 037	15,3%
Итого кредиты и авансы клиентам	220 723	(59 578)	161 145	27,0%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовая аренда

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

	<i>Менее 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	207	413	620
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(87)	(109)	(196)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	120	304	424
Резерв под обесценение	(3)	(7)	(10)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва	117	297	414

По состоянию на 31 декабря 2016 г. дебиторская задолженность по финансовой аренде юридическим лицам отсутствовала.

Концентрация кредитов по отраслям экономики

	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г. (пересчитано)</i>
Торговля и услуги	48 921	40 481
Физические лица	44 247	31 927
Финансы и инвестиции	35 993	36 628
Промышленность	21 892	19 947
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	18 077	24 046
Строительство	16 264	22 874
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 061	18 952
Энергетика	7 092	8 370
Гостиницы и рестораны	3 725	183
Транспорт	3 383	2 968
Добыча полезных ископаемых	2 197	4 215
Телекоммуникации	2 050	1 948
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 178	2 258
Нефтегазовая и химическая отрасль	1 006	1 926
Государственные и муниципальные органы власти	856	2 141
Здравоохранение	431	461
Металлургия	2	1 000
Машиностроение	—	146
Прочее	629	252
	223 004	220 723

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Резервы под обесценение долговых финансовых активов

Ниже представлен анализ движения резерва под обесценение долговых финансовых активов за 2017 год:

	1 января 2017 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Влияние пересчета валют	Списания и исполь- зование	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	54 688	1 518	(5)	(623)	55 578
Ипотечные кредиты физическим лицам	630	789	(9)	(2)	1 408
Прочие кредиты физическим лицам	4 260	1 350	(55)	(1)	5 554
Средства в кредитных организациях	8 165	237	–	1	8 403
Итого резервы под обесценение долговых финансовых активов	67 743	3 894	(69)	(625)	70 943

Ниже представлен анализ движения резерва под обесценение долговых финансовых активов за 2016 год (пересчитано):

	1 января 2016 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Влияние пересчета валют	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридическим лицам	53 208	1 611	(131)	54 688
Ипотечные кредиты физическим лицам	559	91	(20)	630
Прочие кредиты физическим лицам	3 123	1 185	(48)	4 260
Средства в кредитных организациях	5 894	2 271	–	8 165
Итого резервы под обесценение долговых финансовых активов	62 784	5 158	(199)	67 743

14. Инвестиции в ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в инвестициях в ассоциированные компании отражены инвестиции ОАО «Щербинский Лифтостроительный Завод» в ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт», признанные в результате приобретения дочерней компании.

ОАО «Щербинский Лифтостроительный Завод» и Отис Элевейтор ПЛС (Великобритания) заключили договор о создании совместного предприятия от 13 июля 1990 г. Договор заключен на долгосрочный период до роспуска по согласованию сторон. По состоянию на 31 декабря 2017 г. долей Отис Элевейтор ПЛС в размере 55% владеет Отис Инвестментс ЛЛС (США).

	Доля владения	Основное место осуществления деятельности	Страна регистра- ции	Характер деятельности	Балансовая стоимость
ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт»	45%	Россия	Россия	Производство лебедок для лифтов	121
Итого инвестиции в ассоциированные компании					121

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

В таблицах ниже представлена краткая финансовая информация ЗАО «Щербинка ОТИС Лифт» по состоянию на 31 декабря 2017 г. и за 2017 год.

	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	140
Прочие оборотные активы	64
Внеоборотные активы	111
Итого активы	315
Оборотные обязательства	(64)
Итого обязательства	(64)
	2017 год
Выручка	657
Операционный доход	33
Прибыль за год	28
Прочий совокупный доход	—
Итого совокупный доход за год	28

15. Недвижимость для продажи

Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи, представлена договорами долевого участия, приобретенными в рамках финансирования строительства жилых объектов ГК «СУ-155». За 2017 год в составе чистых доходов по операциям с недвижимостью для продажи Группа признала прибыль от выбытия недвижимости в сумме 269 млн рублей (2016 год: убыток в сумме 13 млн рублей), а также восстановление резерва под обесценение в сумме 223 млн рублей (2016 год: создание резерва в сумме 966 млн рублей).

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	9 642	6 564
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания	702	727
Итого недвижимость для продажи	10 344	7 291

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы

Офисная недвижимость и земля представлены зданиями и землей, имеющимися в наличии для предоставления услуг или для административных целей.

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

	<i>Земля</i>	<i>Офисная недвижимость</i>	<i>Прочие здания</i>	<i>Капитальные вложения и неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Вычисли- тельная техника и офисное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства и другое оборудование</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 1 января 2017 г.	161	1 807	–	648	544	169	226	59	3 614
Приобретение	–	–	–	69	31	10	200	64	374
Переводы между категориями и переклассификация	–	–	–	(147)	147	–	–	–	–
Выбытия	–	–	–	(28)	(48)	(29)	–	–	(105)
Приобретение дочерних компаний	–	79	129	10	498	135	–	95	946
Списание накопленной амортизации при переоценке	–	(39)	–	–	–	–	–	–	(39)
Списание	–	–	–	(500)	–	–	–	–	(500)
Переоценка офисной недвижимости	2	28	–	–	–	–	–	–	30
Восстановление обесценения офисной недвижимости	–	15	–	–	–	–	–	–	15
На 31 декабря 2017 г.	163	1 890	129	52	1 172	285	426	218	4 335
Накопленные амортизация и обесценение									
На 1 января 2017 г.	–	–	–	(500)	(340)	(100)	(137)	(11)	(1 088)
Износ и амортизация, признанная в отчете о прибылях и убытках	–	(53)	–	–	(73)	(15)	(46)	(28)	(215)
Списание накопленной амортизации при переоценке	–	39	–	–	–	–	–	–	39
Списание	–	–	–	500	–	–	–	–	500
Приобретение дочерних компаний	–	(3)	(10)	–	(119)	(16)	–	(1)	(149)
Выбытия	–	–	–	–	40	16	–	–	56
На 31 декабря 2017 г.	–	(17)	(10)	–	(492)	(115)	(183)	(40)	(857)
Балансовая стоимость									
На 1 января 2017 г.	161	1 807	–	148	204	69	89	48	2 526
На 31 декабря 2017 г.	163	1 873	119	52	680	170	243	178	3 478

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год (пересчитано):

	<i>Земля</i>	<i>Офисная недвижимость</i>	<i>Капитальные вложения и неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Вычисли- тельная техника и офисное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства и другое оборудование</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2016 г.	161	1 601	506	447	146	140	1	3 002
Приобретение	—	367	143	157	43	86	58	854
Выбытие	—	—	(1)	(60)	(20)	—	—	(81)
Списание при переоценке	—	(57)	—	—	—	—	—	(57)
Переоценка офисной недвижимости	—	(10)	—	—	—	—	—	(10)
Обесценение офисной недвижимости	—	(94)	—	—	—	—	—	(94)
На 31 декабря 2016 г.	161	1 807	648	544	169	226	59	3 614
Накопленные амортизация и обесценение								
На 1 января 2016 г.	—	—	(501)	(322)	(97)	(102)	—	(1 022)
Износ и амортизация, признанная в отчете о прибылях и убытках	—	(57)	—	(55)	(12)	(35)	(11)	(170)
Списание накопленной амортизации при переоценке	—	57	—	—	—	—	—	57
Выбытия	—	—	1	37	9	—	—	47
На 31 декабря 2016 г.	—	—	(500)	(340)	(100)	(137)	(11)	(1 088)
Балансовая стоимость								
На 1 января 2016 г.	161	1 601	5	125	49	38	1	1 980
На 31 декабря 2016 г.	161	1 807	148	204	69	89	48	2 526

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость, в которой признавалась бы офисная недвижимость, если бы она учитывалась с использованием модели учета по первоначальной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Первоначальная стоимость	2 006	1 883
Накопленные амортизация и обесценение	(222)	(160)
	1 784	1 723

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	4 131	—
Требования по банковским операциям	698	23
Дебиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	1 634	—
Прочая дебиторская задолженность	343	452
Штрафы и пени начисленные	98	447
Госпошлины	57	48
Средства с ограниченным правом использования	6	—
Дебиторская задолженность по выданным поручительствам	4	—
Прочее	37	270
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	7 008	1 240
Резерв под обесценение	(437)	(619)
Итого прочие финансовые активы	6 571	621
Прочие нефинансовые активы		
Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	5 085	3 513
Авансы поставщикам лизингового оборудования	843	—
Авансы в рамках проекта IQ квартал	800	—
Прочие авансы выданные	785	1 336
Объекты, полученные в результате взыскания залога	2 268	2 718
Запасы	2 007	196
НДС	461	498
Прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	42	20
Прочее	—	6
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	12 291	8 287
Резерв под обесценение	(2 208)	(1 206)
Итого прочие нефинансовые активы	10 083	7 081
Итого прочие активы	16 654	7 702

Прочие требования по банковским операциям представлены в основном требованиями к крупным российским банкам по банкнотным сделкам, а также расчетами с международными платежными системами.

Авансы в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» представлены денежными средствами, которые были перечислены подрядчикам в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» (Примечание 23).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Прочие активы (продолжение)

Запасы и объекты, полученные в результате взыскания залога, классифицируются в категорию «Запасы» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Объекты, полученные в результате взыскания залога, не включают объекты жилой недвижимости, полученной в результате обращения взыскания, которые отражены в составе Недвижимости для продажи (Примечание 15).

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Сделки прямого РЕПО с прочими контрагентами, кроме Банка России	33 373	27 784
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	3 355	14 940
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков-резидентов	287	931
Сделки прямого РЕПО с Банком России	—	7 223
Итого средства кредитных организаций	37 015	50 878

Ценные бумаги, заложенные по средствам Банка России и прочих кредитных организаций, составляют 35 975 млн рублей на 31 декабря 2017 г. и 33 916 млн рублей на 31 декабря 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций включали в себя средства в сумме 36 979 млн рублей (99,9%), привлеченные от десяти банков (на 31 декабря 2016 г.: 49 541 млн рублей, 97,4%).

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Срочные депозиты	5 474	375
Текущие и расчетные счета	794	306
Итого средства государственных и общественных организаций	6 268	681
Срочные депозиты	47 143	39 187
Текущие и расчетные счета	10 407	7 955
Итого средства негосударственных юридических лиц	57 550	47 142
Срочные депозиты	146 714	142 078
Текущие счета и счета до востребования	4 962	3 684
Итого средства физических лиц	151 676	145 762
Итого средства клиентов	215 494	193 585

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты негосударственных юридических лиц включают средства, привлеченные от иностранной организации по договору прямого репо в размере 11 343 млн рублей. В обеспечение по привлеченному финансированию переданы еврооблигации, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2017 г. составила 14 144 млн рублей (Примечание 11). Часть ценных бумаг, ранее переданных в обеспечение, была погашена по оферте и требование по получению этих средств отражено в составе кредитов клиентам в сумме 1 141 млн рублей (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 25 527 млн рублей (11,8%) представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2016 г.: 21 950 млн рублей, 11,3%).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 146 714 млн рублей (2016 год: 142 078 млн рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов по отраслям экономики

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Физические лица	151 676	145 762
Финансы и инвестиции	22 609	19 138
Торговля и услуги	14 356	11 813
Строительство	6 978	3 021
Страхование	5 036	545
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 869	1 291
Промышленность	2 856	3 362
Энергетика	2 293	1 341
Транспорт	1 079	3 122
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	978	1 457
Добыча полезных ископаемых	502	46
Здравоохранение	479	27
Гостиницы и рестораны	335	60
Нефтегазовая и химическая отрасли	297	682
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	294	11
Общественные организации	173	108
Издательство и полиграфическая деятельность	73	57
Связь и телекоммуникации	71	1 507
Образование	34	197
Государственные и муниципальные органы власти	—	1
Прочие отрасли	506	37
	215 494	193 585

20. Облигации и векселя выпущенные

Облигации и векселя выпущенные включают в себя следующие позиции:

Обязательство / Тип ставки	31 декабря 2017 г.			
	Срок погашения	Номинал	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты				
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029	4 538	4 715	7,8-10,5
		4 538	4 715	
Выпущенные векселя				
Процентные векселя	2018-2021	860	883	0,7-10,0
Дисконтные векселя	2018-2019	36	36	—
		896	919	
Итого облигации выпущенные		5 434	5 634	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Облигации и векселя выпущенные (продолжение)

Обязательство / Тип ставки	31 декабря 2016 г. (пересчитано)			
	Срок погашения	Номинал	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до оферты				
Биржевые корпоративные облигации	2019-2029	9 987	10 315	10,5
		9 987	10 315	
Выпущенные векселя				
Процентные векселя	2017-2019	229	229	0,7-10,0
Дисконтные векселя	2017	87	87	—
		316	316	
Итого облигации выпущенные		10 303	10 631	

21. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

Обязательство / Тип ставки	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г. (пересчитано)		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка по договору, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка по договору, %
Ставка:						
фиксированная до погашения						
Займы от Агентства	8 декабря 2018 г.	373	6,0%	8 декабря 2018 г.	347	6,0%
Займы от Агентства	24 сентября 2021 г.	385	6,0%	24 сентября 2021 г.	363	6,0%
Займы от Агентства	—	—	—	31 декабря 2023 г.	1 548	0,5%
Займы от Агентства	24 сентября 2025 г.	2 650	0,5%	24 сентября 2025 г.	2 347	0,5%
Итого кредиты полученные		3 408			4 605	

В сентябре 2017 года, в рамках реализации мероприятий, предусмотренных ПФО (Примечание 2, раздел «Непрерывность деятельности»), был досрочно погашен заем в объеме 3 360 млн рублей, полученный от Агентства в декабре 2013 года, убыток от досрочного погашения займа составил 1 688 млн рублей.

22. Субординированные займы

Ниже представлена информация о субординированных займах:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Субординированные займы	32 423	28 719
Итого субординированные займы	32 423	28 719

В декабре 2015 года Банк привлек от кредитной организации субординированный заем в размере 26,3 млрд рублей с процентной ставкой 15% годовых и сроком погашения в декабре 2025 года. Проценты за первые три года выплачиваются в конце срока, начиная с четвертого года проценты выплачиваются ежеквартально.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Субординированные займы (продолжение)

В июне 2016 года Банк привлек субординированный заем от Агентства в размере 6 800 млн рублей с процентной ставкой 0,5% годовых и сроком погашения в июне 2021 года. В ноябре 2017 года, в рамках реализации мероприятий, предусмотренных ПФО (Примечание 2, раздел «Непрерывность деятельности»), заем был пролонгирован на пять лет. Поскольку изменение условий первоначального соглашения о займе привело к значительному изменению приведенной стоимости финансового инструмента, пролонгация займа была учтена как досрочное погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Эффект от пролонгации составил 332 млн рублей, и отражен в составе прибыли от первоначального признания финансовых обязательств. Номинальная процентная ставка остается неизменной (0,5%) до 24 июня 2021 г., включительно. В период с 25 июня 2021 г. до окончания срока действия договора займа процентная ставка составит: ключевая ставка Банка России на 24 июня 2021 г. плюс 0,01%. По состоянию на 31 декабря 2017 г. амортизированная стоимость привлеченных средств составила 4 317 млн рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 г.: 4 185 млн рублей.

23. Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам

Ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих активов и по условным обязательствам за 2017 год:

	1 января 2017 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	31 декабря 2017 г.
Резервы по договорным и условным обязательствам				
Гарантии выданные	870	2 488	—	3 358
Неиспользованные кредитные линии	89	(89)	—	—
Обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	36 760	(150)	(15 623)	20 987
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	—	1 238	—	1 238
Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений	—	805	—	805
Обязательства по судебным искам	88	(66)	—	22
Итого резервы по договорным и условным обязательствам	37 807	4 226	(15 623)	26 410
	1 января 2017 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	31 декабря 2017 г.
Резервы под обесценение прочих активов				
Объекты, полученные в результате взыскания залога	1 120	29	(316)	833
Прочие активы	705	919	188	1 812
Итого резервы под обесценение прочих активов	1 825	948	(128)	2 645

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих активов и по условным обязательствам за 2016 год (пересчитано):

	1 января 2016 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	31 декабря 2016 г.
Резервы по договорным и условным обязательствам				
Гарантии выданные	39	831	–	870
Неиспользованные кредитные линии	–	89	–	89
Обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	48 976	(1 861)	(10 355)	36 760
Обязательства по судебным искам	–	88	–	88
Итого резервы по договорным и условным обязательствам	49 015	(853)	(10 355)	37 807
	1 января 2016 г.	(Восстанов- ление)/ создание	Списания и использо- вание	31 декабря 2016 г.
Резервы под обесценение прочих активов				
Объекты, полученные в результате взыскания залога	975	145	–	1 120
Прочие активы	1 085	(380)	–	705
Итого резервы под обесценение прочих активов	2 060	(235)	–	1 825

Условные обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»

9 декабря 2015 г. Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов ГК «СУ-155» и участие Банка в этом проекте (Протокол заседания Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 9 декабря 2015 г. № 19).

Условные обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» обусловлены участием АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и его дочерних организаций в проекте завершения строительства объектов ГК «СУ-155» и представляют собой оценочные затраты на завершение указанного строительства.

Сумма использованного резерва под обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в размере 15 623 млн рублей – представлена суммой, потраченной на исполнение обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

При оценке уровня резерва по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» Группа использует всю имеющуюся информацию по юридическим и конструктивным обязательствам в отношении строительства объектов ГК «СУ-155» на основе договорных соглашений и соответствующего местного законодательства. Оценочные обязательства пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки с учетом принятых до отчетной даты работ по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

Резервы на предстоящие расходы от вынужденного расторжения соглашений

Группой предусмотрено досрочное расторжение сделок по привлечению средств под залог ценных бумаг до конца 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. указанные сделки не расторгнуты, в связи с чем, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», Группой признано обязательство по уплате штрафа за расторжение всех сделок (без исключения). Сумма обязательства представляет собой оценку потенциальных убытков Группы в случае расторжения данных сделок и по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 805 млн рублей. По мнению Группы, данная оценка представляет собой надежную оценку возможных потерь.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Резервы под обесценение прочих активов и по договорным и условным обязательствам (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

В 2017 году Банк выплачивал в пользу иностранных лиц доходы, подлежащие обложению налогом у источника в России. В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Указанная концепция была введена в российское налоговое законодательство с 1 января 2015 г. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от обложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2017 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, корректируя их на рыночные цены при необходимости.

На 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа признала резерв по неустановленным налоговым обязательствам в сумме 1 238 млн рублей. Как ожидается на 31 декабря 2017 г., резерв по неустановленным налоговым обязательствам будет восстановлен или использован в течение срока исковой давности для соответствующего обязательства.

На 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что, за исключением вышеуказанного, интерпретация руководством применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность в рамках проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»	1 177	1 349
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 164	279
Незавершенные расчеты по банковским операциям	227	712
Прочее	310	210
Итого прочие финансовые обязательства	2 878	2 550
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	3 910	—
Кредиторская задолженность по налогам отличным от налога на прибыль	340	52
Социальные взносы	170	59
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 420	111
Итого прочие обязательства	7 298	2 661

25. Выбытие дочерних организаций

26 декабря 2017 г. Группа утратила контроль над ООО «РК Проект» в результате передачи 99,99% доли в уставном капитале связанной стороне. В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 474 млн рублей в составе результата от выбытия дочерних организаций.

В таблице ниже представлены активы и обязательства «РК Проект» на дату выбытия:

Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	118
Кредиты и авансы клиентам	280
Основные средства и нематериальные активы	1
Требования по отложенному налогу на прибыль	2
Прочие активы	126
Итого активы	527
Обязательства	
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2
Прочие обязательства	47
Итого обязательства	49
Совокупное вознаграждение составило:	
Полученные денежные средства	4
Итого вознаграждение	4

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Капитал

Акционерный капитал Банка состоял из:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Количество акций, млн шт.		
обыкновенные акции	15 993 941 314 214	918 693 281 507
привилегированные акции	—	2 430 525
Уставный капитал, в т.ч.	58 041	27 639
обыкновенные акции	58 041	3 334
привилегированные акции	—	24 305
Эмиссионный доход	27 889	27 889
Акционерный капитал	85 930	55 528

Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 1/ 275 562 630 рубля за акцию, общая номинальная стоимость составляет 58 041 млн рублей (31 декабря 2016 г.: 3 334 млн рублей). Номинал стоимости каждой привилегированной акции составляет 0,01 рубля за каждую привилегированную акцию.

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, ПФО. Согласно ПФО Банк не планирует выплачивать дивиденды.

Сведения об изменениях размера уставного капитала Банка, произошедших за 2017 и 2016 годы:

- ▶ В апреле 2016 года размещен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 8 200 млн рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером – Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического окончания размещения 14 апреля 2016 г. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 марта 2016 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29 апреля 2016 г.
- ▶ В июле 2016 года размещен дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 800 млн рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером – Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического окончания размещения 21 июля 2016 г. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 30 мая 2016 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 августа 2016 г.
- ▶ В декабре 2016 года размещен дополнительный выпуск привилегированных акций в объеме 9 943 млн рублей на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером – Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Дата фактического окончания размещения – 16 декабря 2016 г. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 22 ноября 2016 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Капитал (продолжение)

- ▶ В марте 2017 года размещен дополнительный выпуск именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций в объеме 1 116 млн рублей в количестве 111,6 млрд штук на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством.
Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. Дата фактического размещения 30 марта 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17 апреля 2017 г.
- ▶ В мае 2017 года размещен дополнительный выпуск именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций в объеме 14 223 млн рублей в количестве 1 422,3 млрд. штук на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0,01 рубля. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса. Дата фактического размещения 31 мая 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 29 мая 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 30 июня 2017 г.
- ▶ В сентябре 2017 года осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных акций на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером Банка – Агентством. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 1 / 275 562 630 рубля за акцию. Общая стоимость размещения составила 15 063 млн рублей. Дата фактического размещения 15 сентября 2017 г. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 13 сентября 2017 г. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 27 сентября 2017 г.
- ▶ В октябре 2017 года единственным акционером АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о размещении акций путем конвертации находящихся в обращении привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 3 964 402 млн штук номинальной стоимостью одной акции 0,01 рубля общей номинальной стоимостью 39 644 млн рублей в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 10 924 410 414 972 млн штук номинальной стоимостью одной акции 1/275 562 630 рубля, общей номинальной стоимостью 39 644 млн рублей с одновременным погашением указанных привилегированных именных бездокументарных акций. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска – 18 декабря 2017 г.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- ▶ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала. Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Капитал (продолжение)**Управление капиталом (продолжение)**

Отношение собственных средств Банка к сумме принятого на себя риска, представлено в следующей таблице. Расчеты представлены в соответствии с требованиями Банка России и Базельского соглашения (Базель III):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Уставный капитал	58 041	27 639
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	832	832
Накопленный дефицит	(49 956)	(21 284)
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	33 150	31 420
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(25 956)	(7 246)
Базовый капитал	7 194	24 174
Основной капитал	7 194	24 174
Активы, взвешенные с учетом риска	271 418	277 136
Норматив достаточности базового (Н1.1) / основного капитала (Н1.2)	2,7%	8,7%
Источники дополнительного капитала	8 857	7 936
Собственные средства (капитал)	14 001	32 110
Активы, взвешенные с учетом риска	271 579	279 391
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	5,2%	11,5%

Влияние выполнения мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» на значения обязательных нормативов Банка России АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

В соответствии с утвержденным Планом мероприятий по завершению строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее – «План мероприятий») в 2016-2017 году Агентство направило на приобретение привилегированных акций Банка облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») номинальной стоимостью 33 166 млн рублей (справедливой стоимостью 36 695 млн рублей без учета накопленного купонного дохода на даты внесения в уставный капитал) в рамках мероприятий по дополнительному повышению его капитализации в целях передачи Банком указанных средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» для реализации комплекса мер по организации завершения строительства объектов ГК «СУ-155».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. не исполнены предусмотренные Планом мероприятий обязательства по передаче Банком в уставный капитал ООО «РК Инвест» ОФЗ, полученных в качестве вклада в уставный капитал Банка для завершения строительства объектов ГК «СУ-155», номинальной стоимостью 9 258 млн рублей. Данные средства включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Помимо того, по состоянию на 31 декабря 2017 г. при условии своевременной передачи ООО «РК Инвест» облигаций федерального займа, полученных в рамках докапитализации Банка, доход от указанных ОФЗ, в том числе накопленный купонный доход, доход от переоценки и реализации, составил бы 6 116 млн рублей. Данные доходы получены Банком в связи с несвоевременным и неполным исполнением предусмотренных Планом мероприятий обязательств по перечислению средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» и также включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Капитал (продолжение)**Влияние выполнения мероприятий по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» на значения обязательных нормативов Банка России АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (продолжение)**

Влияние указанных корректировок на капитал представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2017 г.
Уставный капитал	58 041
Эмиссионный доход	24 233
Резервный фонд	832
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	83 106
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(92 004)
Базовый капитал	(8 898)
Основной капитал	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	265 302
Норматив достаточности базового (Н1.1)/ основного капитала (Н1.2)	(3,4)%
Собственные средства (капитал)	(8 898)
Активы, взвешенные с учетом риска	265 463
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(3,4)%

При отрицательном капитале значение нормативов, зависящих от значения капитала не рассчитывается.

Влияние указанных корректировок на нормативы Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлено в таблице ниже:

	Значение с учетом корректировок	Требуемое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	(3,4)%	min 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	(3,4)%	min 6,0%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	(3,4)%	min 8,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	(65,7)%	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	(1 055,3)%	max 800%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	(31,25)%	max 20%

27. Договорные и условные обязательства

Ниже представлены суммы договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

На 31 декабря 2017 г.	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Обязательства по банковской деятельности			
Гарантии выданные			—
- Финансовые гарантии	6 100	(1 684)	4 416
- Гарантии исполнения обязательств	33 359	(1 674)	31 685
Неиспользованные кредитные линии	69 650	—	69 650
Аккредитивы	1 439	—	1 439
Итого договорные и условные обязательства	110 548	(3 358)	107 190

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

31 декабря 2016 г. (пересчитано)	Обязательства, до вычета резерва	Резерв	Обязательства, за вычетом резерва
Обязательства по банковской деятельности			
Гарантии выданные			
- Финансовые гарантии	1 600	(551)	1 049
- Гарантии исполнения обязательств	17 278	(319)	16 959
Неиспользованные кредитные линии	27 742	(89)	27 653
Аккредитивы	384	—	384
Итого договорные и условные обязательства	47 004	(959)	46 045

Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами. Портфель гарантий представлен финансовыми гарантиями и гарантиями исполнения обязательств.

Финансовая гарантия - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по будущей операционной аренде Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Сроком менее 1 года	514	379
Сроком от 1 года до 5 лет	1 545	509
Более 5 лет	429	99
Итого	2 488	987

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В течение 2017 года 648 млн рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в составе консолидированного отчета о совокупном доходе (2016 год: 590 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация по сегментам

В настоящем разделе Группа раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО(IFRS) 8 «Операционные сегменты», который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

Стандарт МСФО(IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- ▶ который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- ▶ операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- ▶ по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО(IFRS) 8 представлены следующим образом:

- ▶ Банковская деятельность – создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО); операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.; операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.; операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.;
- ▶ Строительство и девелопмент – жилищное строительство;
- ▶ Производство лифтов – производство лифтов для жилищного и офисного строительства;
- ▶ Прочая непрофильная деятельность – юридическое и консалтинговое сопровождение предприятий и активов ГК «СУ-155».

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2017 год:

	Банковская деятель- ность	Строитель- ство и девелоп- мент	Прочая непро- фильная деятель- ность	Исключение межсег- ментных операций	Итого
Процентные доходы	27 640	—	—	(9)	27 631
Процентные расходы	(27 102)	—	—	70	(27 032)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(848)	—	—	—	(848)
Чистые процентные расходы	(310)	—	—	61	(249)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(3 834)	(60)	—	—	(3 894)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(4 144)	(60)	—	61	(4 143)
Комиссионные доходы	1 880	—	—	(1)	1 879
Комиссионные расходы	(441)	—	—	—	(441)
Чистые комиссионные доходы	1 439	—	—	(1)	1 438
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 339	(247)	—	—	2 092
Убыток от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов	(1 356)	—	—	—	(1 356)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(489)	—	—	—	(489)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	(13)	—	—	—	(13)
Результат от выбытия дочерних организаций	(212)	(478)	4	—	(686)
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью для продажи	492	—	—	—	492
Создание резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	(4 311)	(863)	—	—	(5 174)
Прочие доходы	346	—	—	—	346
Непроцентные доходы/(расходы)	(3 204)	(1 588)	4	—	(4 788)
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	—	4 814	2 947	(169)	7 592
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(33)	(1 241)	(2 899)	109	(4 064)
Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности	(33)	3 573	48	(60)	3 528
Операционные расходы	(9 681)	—	—	—	(9 681)
Прочие расходы	(70)	—	—	—	(70)
Убыток до налогообложения	(15 693)	1 925	52	—	(13 716)
Расход по налогу на прибыль	(342)	1	(15)	—	(356)
Чистый убыток за год	(16 035)	1 926	37	—	(14 072)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2016 год (пересчитано):

	Банковская деятель- ность	Строитель- ство и девелоп- мент	Прочая непро- фильная деятель- ность	Исключение межсег- ментных операций	Итого
Процентные доходы	25 426	6	3	—	25 435
Процентные расходы	(25 540)	(72)	—	—	(25 612)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(630)	—	—	—	(630)
Чистые процентные расходы	(744)	(66)	3	—	(807)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(5 158)	—	—	—	(5 158)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(5 902)	(66)	3	—	(5 965)
Комиссионные доходы	1 221	—	—	—	1 221
Комиссионные расходы	(345)	—	—	—	(345)
Чистые комиссионные доходы	876	—	—	—	876
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 548	—	—	—	2 548
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(176)	—	—	—	(176)
Доходы за вычетом расходов по операциям с недвижимостью для продажи	(979)	—	—	—	(979)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	(773)	1 861	—	—	1 088
Прочие доходы	193	—	—	—	193
Непроцентные доходы/(расходы)	813	1 861	—	—	2 674
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	—	6 696	554	(29)	7 221
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(2)	(736)	(597)	29	(1 306)
Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности	(2)	5 960	(43)	—	5 915
Операционные расходы	(7 340)	—	—	—	(7 340)
Прочие расходы	(108)	—	—	—	(108)
Убыток до налогообложения	(11 663)	7 755	(40)	—	(3 948)
Экономия по налогу на прибыль	471	(3)	3	—	471
Чистый убыток за год	(11 192)	7 752	(37)	—	(3 477)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. соответственно:

Активы сегмента	Банковская деятель- ность	Строитель- ство и девелоп- мент	Произ- водство лифтов	Прочая непрофиль- ная деятель- ность	Исключение межсег- ментных операций	Итого
31 декабря 2017 г.	281 098	9 499	7 332	—	(4 945)	292 984
31 декабря 2016 г. (пересчитано)	270 420	4 638	—	485	(681)	274 862
Обязательства сегмента	Банковская деятель- ность	Строитель- ство и девелоп- мент	Произ- водство лифтов	Прочая непрофиль- ная деятель- ность	Исключение межсег- ментных операций	Итого
31 декабря 2017 г.	303 520	23 822	5 293	—	(4 945)	327 690
31 декабря 2016 г. (пересчитано)	289 388	39 859	—	320	(681)	328 886

29. Управление финансовыми рисками**Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика управления рисками в Группе направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банков-участников Группы и интересам их кредиторов и вкладчиков, тем самым способствуя стабильности и надежности Группы в целом.

Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу банков-участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, регуляторный риск, операционный риск (в т.ч. правовой риск), репутационный риск, стратегический риск.

Подразделением, координирующим процесс управления рисками в каждом из банков-участников Группы, является Служба управления рисками или подразделение(я), исполняющее(ие) ее функции. Прочие подразделения банков-участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Контроль за соответствие системы управления рисками в АО «Социнвестбанк» общегрупповым требованиям осуществляется Наблюдательным Советом АО «Социнвестбанк».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

В соответствии с Уставом система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Банка, иными положениями о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

- ▶ органов управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ▶ Ревизионной комиссии Банка;
- ▶ главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- ▶ руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- ▶ структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита;
 - б) Службу внутреннего контроля;
 - в) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - г) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - д) Службу управления рисками;
 - е) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, определенных внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование органов внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- ▶ контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Органы управления Банка, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники), входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и работники Банка, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и внутренних документов Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- ▶ проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- ▶ проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ▶ проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего аудита АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ▶ выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий (далее - регуляторный риск);
- ▶ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- ▶ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ▶ информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ▶ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав 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);

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ▶ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ▶ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего контроля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Банка относятся вопросы:

- ▶ создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- ▶ регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- ▶ рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- ▶ принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- ▶ своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными задачами Комитета Совета Директоров по аудиту и рискам является:

- ▶ содействие Совету директоров Банка в решении задачи по обеспечению наличия и функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля;
- ▶ содействие в обеспечении участия Совета директоров Банка в системе управления банковскими рисками и оценке банковских рисков;
- ▶ выработка рекомендаций по вопросам проведения внешних аудиторских проверок, выбора/утверждения аудитора Банка, а также об определении размера оплаты услуг аудитора Банка;
- ▶ осуществление взаимодействия с Ревизионной комиссией Банка;
- ▶ осуществление взаимодействия с аудитором Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- ▶ обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ▶ установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- ▶ делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- ▶ проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- ▶ рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- ▶ создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- ▶ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- ▶ обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- ▶ распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками

Участие органов управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в процессе управления рисками:

- ▶ Совет директоров Банка;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Председатель Правления Банка.

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- ▶ 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;
- ▶ утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- ▶ утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- ▶ осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчетности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, и иных отчетов Банка;
- ▶ осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- ▶ утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ▶ принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ▶ оценка состояния корпоративного управления;
- ▶ одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случае и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками (продолжение)

Председатель Правления Банка:

- ▶ утверждение руководителя службы управления рисками;
- ▶ утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;

Правление Банка:

- ▶ рассмотрение вопросов о соответствии Стратегии или иных документов, разрабатываемых в рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений;
- ▶ утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры реализации системы управления банковскими рисками, в том числе в части выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- ▶ рассмотрение отчетов, формируемых в рамках Системы управления рисками и капиталом, установленных требованиями Банка России и внутренними документами Банка, а также осуществление контроля за установленными в рамках Системы управления рисками и капиталом, лимитами и достаточностью капитала;
- ▶ подготовка предложений по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и предоставление их Совету директоров.

Участие органов управления АО «Социнвестбанк» в процессе управления рисками

Наблюдательный совет:

- ▶ 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 порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- ▶ участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчетности, формируемой в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, и иных отчетов Банка.
- ▶ определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра в

Председатель Правления:

- ▶ утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным Советом Банка или Правлением Банка;
- ▶ утверждение руководителя и штатного расписания Управления анализа рисков;
- ▶ определение порядка и процедур предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций.
- ▶ соответствии с требованиями Банка России.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления банков-участников Группы в процессе управления рисками (продолжение)

Правление:

- ▶ организация разработки стратегии развития Банка, утверждение среднесрочных направлений деятельности Банка и финансово-хозяйственного плана, в том числе сметы на осуществление деятельности Банка, после одобрения их Наблюдательным Советом Банка;
- ▶ обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ определение кредитной и процентной политики, установление тарифов за предоставляемые услуги, определение сроков и условий привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещения привлеченных средств по согласованию с Наблюдательным Советом Банка;
- ▶ утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждаемых Наблюдательным Советом Банка или Председателем Правления Банка.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности банков-участников Группы является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций, выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников банков, входящих в Группу.

Контроль за кредитными рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- ▶ создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- ▶ идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- ▶ мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- ▶ оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- ▶ резервирование с учетом риска;
- ▶ контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- ▶ контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В каждом из банков-участников группы Правление утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска. Кредитная политика АО «Социнвестбанк» перед утверждением подлежит согласованию с АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Целью кредитной политики является:

- ▶ обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности кредитного портфеля;
- ▶ определения принципов управления кредитным риском;
- ▶ создание централизованной структуры управления кредитным риском;
- ▶ повышение качества кредитного процесса;
- ▶ создание иерархии полномочий в рамках системы управления кредитным риском;
- ▶ создание системы количественных и качественных показателей для определения приемлемого уровня риска (риск-аппетит).

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа использует оценки кредитного риска финансовых активов на основе систем и моделей присвоения внутренних и внешних рейтингов в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В основе подходов Группы лежат оценки компонент кредитного риска: вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на момент возможного дефолта, срок до погашения.

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов до вычета резервов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Не просроченные и не обесцененные до вычета резерва					Индивидуально обесцененные	Итого
	Кредитный риск						
	Очень низкий	Низкий	Средний	Высокий	Просро- ченные		
Денежные средства и их эквиваленты	13 324	—	—	—	—	—	13 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	—	1	—	—	1
Средства в кредитных организациях	4 129	—	—	—	—	12 692	16 821
Кредиты и авансы клиентам	50 632	65 704	29 493	5 783	7 537	63 855	223 004
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 208	1 427	59	97	—	15	77 806
- в том числе заложенные по договорам «репо»	49 042	1 018	59	—	—	—	50 119
Прочие финансовые активы	6 769	—	—	—	6	233	7 008
Итого финансовые активы с кредитным риском	151 062	67 131	29 552	5 881	7 543	76 795	337 964

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена классификация по уровню риска кредитных требований в разрезе классов активов до вычета резервов по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано):

	Не просроченные и не обесцененные до вычета резерва					Индивидуально обесцененные	
	Кредитный риск						
	Очень низкий	Низкий	Средний	Высокий	Просро- ченные		Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11 067	—	—	—	—	—	11 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	—	1	—	—	1
Средства в кредитных организациях	719	—	—	—	—	12 514	13 233
Кредиты и авансы клиентам	41 633	58 644	21 051	7 948	6 775	84 672	220 723
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	70 688	1 560	4 352	7	—	1 998	78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»	46 104	1 517	2 349	—	—	—	49 970
Прочие финансовые активы	629	—	—	—	106	505	1 240
Итого финансовые активы с кредитным риском	124 736	60 204	25 403	7 956	6 881	99 689	324 869

Кредитный риск по операциям с контрагентами связан с неисполнением, либо несвоевременным исполнением контрагентом своих обязательств перед Группой.

Группой используется система внешних и внутренних рейтингов, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовую устойчивость контрагентов и оптимизировать структуру портфеля финансовых активов, в целях снижения совокупного кредитного риска.

Эффективными инструментами управления риском контрагентов остаются:

- ▶ установление лимитов по объемам и срокам предоставляемых средств в зависимости от кредитоспособности и платежеспособности контрагентов;
- ▶ установление периодичности мониторинга финансового положения контрагентов;
- ▶ по сделкам финансирования установлены ковенанты, несоблюдение которых приводит к досрочному отзыву денежных средств, в соответствии с договором.

Несмотря на строгий отбор и ограничение операций, Группа определяет резервы на возможные потери, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату. На промежуточные даты проводится мониторинг и контроль возникновения непредвиденных обстоятельств, требующих более пристального внимания. По факту погашения займов (и возврата иных размещенных денежных средств), Группа восстанавливает ранее созданные под эту сделку резервы.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при анализе финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит анализ на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов физическим лицам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Группы использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, и балансовой стоимостью финансовых активов с учетом вероятности того, что просроченные кредиты не будут погашены заемщиками и потребуются реализация обеспечения.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности на уровне Группы осуществляет Казначейство. Вопросы ликвидности Группы еженедельно рассматриваются на Правлении Банка. В рамках управления риском ликвидности Группы Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также возможности их выполнения в краткосрочной и среднесрочной перспективах.

В рамках управления риском ликвидности Группы Казначейство:

- ▶ осуществляет ведение платежной позиции Группы;
- ▶ осуществляет сбор и обработку данных о планируемых активных и пассивных операциях в разрезе сумм, валют и временных интервалов использования и возврата средств;
- ▶ контролирует соблюдение обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ формирует платежный календарь по балансовым операциям Группы;
- ▶ в целях регулирования валютной структуры ликвидности заключает сделки валютный СВОП;
- ▶ участвует в привлечении средств Банка России под обеспечение активами и поручительствами;
- ▶ разрабатывает модуль Плана ОНВД в части восстановления ликвидности Группы;
- ▶ проводит мониторинг финансового состояния контрагентов и эмитентов.

Управление стратегических рисков:

- ▶ осуществляет последующий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Группы;
- ▶ контролирует соблюдение лимитов на контрагентов и эмитентов.

Следующая таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные поступления/выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой недисконтированные договорные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа вследствие возможного досрочного погашения закладных и средств клиентов. Анализ учитывает сроки исполнения оферт по выпущенным облигациям в связи с тем, что у контрагента есть право на погашение 100% требований. Соответствующее обязательство относится к самому первому периоду, в котором Группа может быть обязана произвести платеж. В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц. В соответствии с законодательством РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства									
Средства кредитных организаций	36 739	—	354	—	—	—	—	37 093	37 015
Средства клиентов	75 957	46 513	71 421	22 453	4 126	1	4	220 475	215 494
Облигации и векселя выпущенные	4 976	327	151	198	—	18	—	5 670	5 634
Прочие заемные средства	—	22	466	727	7 199	—	—	8 414	3 408
Субординированные займы	—	9	26	16 693	58 417	—	—	75 145	32 423
Прочие финансовые обязательства	2 538	—	340	—	—	—	—	2 878	2 878
Итого финансовые обязательства	120 210	46 871	72 758	40 071	69 742	19	4	349 675	296 852

В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано):

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Суммарная величина притока/ оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Финансовые обязательства									
Средства кредитных организаций	45 902	52	1 441	4 428	—	—	—	51 823	50 878
Средства клиентов	59 343	52 805	62 975	20 380	4 351	1	4	199 859	193 585
Облигации и векселя выпущенные	7 292	29	3 436	124	—	18	—	10 899	10 631
Прочие заемные средства	—	26	96	1 248	10 630	—	—	12 000	4 605
Субординированные займы	—	9	26	18 736	53 601	—	—	72 372	28 719
Прочие финансовые обязательства	1 168	9	1 373	—	—	—	—	2 550	2 550
Итого финансовые обязательства	113 705	52 930	69 347	44 916	68 582	19	4	349 503	290 968

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных финансовых обязательств Группы. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
2017 год	3 500	1 000	1 600	—	6 100
2016 год (пересчитано)	—	—	1 600	—	1 600

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, валютный риски и процентный риски по ценным бумагам.

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России являются оценка и лимитирование риска, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка и их ограничение.

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный, товарный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Показатель чувствительности чистого процентного дохода отражает величину дополнительного процентного дохода или расхода Группы на горизонте одного года в случае реализации указанного сценария по изменению процентных ставок. При расчете данного показателя Группа получает дополнительный процентный доход/расход в следствии реинвестирования/фондирования в течение ближайшего года входящих/исходящих денежных потоков по новым (сценарным) процентным ставкам. Структура баланса Группы предполагается неизменной в течение всего года. Показатель чувствительности чистого процентного дохода используется для оценки процентного риска Группы, возникающего из-за несбалансированности денежных потоков в течение ближайшего года.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода Группы к процентному риску в обоснованно возможном (100 базисных пунктов) и стрессовом (400 базисных пунктов) сценариях в части финансовых инструментов с плавающей ставкой:

	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2017 г.	Чувствительность капитала 31 декабря 2017 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	431	431
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(430)	(430)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 735	1 735
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 709)	(1 709)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	Чувствительность чистого процентного дохода 31 декабря 2016 г.	Чувствительность капитала 31 декабря 2016 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	337	337
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(336)	(336)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 354	1 354
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 336)	(1 336)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности капитала Группы к процентному риску в обоснованно возможном (100 базисных пунктов) и стрессовом (400 базисных пунктов) сценариях в части финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Чувствительность капитала 31 декабря 2017 г.	Чувствительность капитала 31 декабря 2016 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 824)	(2 158)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 930	2 316
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 726)	(7 811)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 428	10 369

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

Группа контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Группы, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России № 178-И и контролируется Казначейством и Управлением

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- ▶ выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- ▶ уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- ▶ хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже отражена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по валютам на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 259	1 339	651	75	13 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1	—	—	—	1
Средства в кредитных организациях	8 088	330	—	—	8 418
Кредиты и авансы клиентам	156 172	3 340	952	—	160 464
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 220	29 794	4 791	1	77 806
- в том числе заложенные по договорам «репо»	30 407	18 315	1 397	—	50 119
Прочие финансовые активы	5 977	579	9	6	6 571
Итого финансовые активы	224 717	35 382	6 403	82	266 584
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	36 988	18	9	—	37 015
Средства клиентов	174 043	35 028	6 340	83	215 494
Облигации и векселя выпущенные	5 575	—	59	—	5 634
Прочие заемные средства	3 408	—	—	—	3 408
Субординированные займы	32 423	—	—	—	32 423
Прочие финансовые обязательства	2 872	6	—	—	2 878
Итого финансовые обязательства	255 309	35 052	6 408	83	296 852
Чистая позиция	(30 592)	330	(5)	(1)	(30 268)

В таблице ниже отражена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по валютам на 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2016 г. (пересчитано)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 310	502	1 087	168	11 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1	—	—	—	1
Средства в кредитных организациях	4 843	209	16	—	5 068
Кредиты и авансы клиентам	160 186	585	374	—	161 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59 283	19 322	—	—	78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»	30 669	19 301	—	—	49 970
Прочие финансовые активы	614	1	4	2	621
Итого финансовые активы	234 237	20 619	1 481	170	256 507
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—
Средства клиентов	50 182	43	653	—	50 878
Средства клиентов	150 526	36 222	6 708	129	193 585
Облигации и векселя выпущенные	10 545	—	86	—	10 631
Прочие заемные средства	4 605	—	—	—	4 605
Субординированные займы	28 719	—	—	—	28 719
Прочие финансовые обязательства	2 540	8	2	—	2 550
Итого финансовые обязательства	247 117	36 273	7 449	129	290 968
Чистая позиция	(12 880)	(15 654)	(5 968)	41	(34 461)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г. (пересчитано)	
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль/ (убыток) до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль/ (убыток) до налогообложения
Доллар США	10%	32,97	10%	(1 565,00)
Евро	10%	(0,49)	10%	(597,00)
Прочие валюты	10%	(0,23)	10%	4,00
Итого		32,24		(2 158,00)
Доллар США	-10%	(32,97)	-10%	1 565,00
Евро	-10%	0,49	-10%	597,00
Прочие валюты	-10%	0,23	-10%	(4,00)
Итого		(32,24)		2 158,00

Концентрация риска по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. В таблице ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12 753	568	3	13 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	1	—	1
Средства в кредитных организациях	8 095	323	—	8 418
Кредиты и авансы клиентам	158 942	1 151	371	160 464
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 709	97	—	77 806
- в том числе заложенные по договорам «репо»	50 119	—	—	50 119
Прочие финансовые активы	6 571	—	—	6 571
Итого финансовые активы	264 070	2 140	374	266 584
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	37 015	—	—	37 015
Средства клиентов	198 468	11 437	5 589	215 494
Облигации и векселя выпущенные	5 634	—	—	5 634
Прочие заемные средства	3 408	—	—	3 408
Субординированные займы	32 423	—	—	32 423
Прочие финансовые обязательства	2 878	—	—	2 878
Итого финансовые обязательства	279 826	11 437	5 589	296 852
Чистая позиция	(15 756)	(9 297)	(5 215)	(30 268)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2016 г. (пересчитано)			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 909	1 158	—	11 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	1	—	1
Средства в кредитных организациях	4 881	187	—	5 068
Кредиты и авансы клиентам	161 110	2	33	161 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	78 605	—	—	78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»	49 970	—	—	49 970
Прочие финансовые активы	621	—	—	621
Итого финансовые активы	255 126	1 348	33	256 507
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	50 878	—	—	50 878
Средства клиентов	178 435	12 160	2 990	193 585
Облигации и векселя выпущенные	10 631	—	—	10 631
Прочие заемные средства	4 605	—	—	4 605
Субординированные займы	28 719	—	—	28 719
Прочие финансовые обязательства	2 550	—	—	2 550
Итого финансовые обязательства	275 818	12 160	2 990	290 968
Чистая позиция	(20 692)	(10 812)	(2 957)	(34 461)

Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации банков-участников Группы.

Управление операционными рисками осуществляется в целях повышения эффективности принимаемых управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска для минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров. В рамках управления операционными рисками банками-участниками Группы осуществляется идентификация (выявление), оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к их убыткам, а также страхование операционных рисков.

Банками-участниками Группы используются следующие основные методы управления операционными рисками:

- ▶ выявление операционного риска посредством анализа внутренних процессов банков-участников Группы;
- ▶ анализ операционных потерь и устранение причин их возникновения;
- ▶ оценка операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов.

Банки-участники Группы ориентированы на постоянное совершенствование методов оценки операционного риска и приведение их в соответствие с лучшей международной практикой, а также широко применяют страхование для покрытия возможных потерь и минимизации финансовых последствий реализации операционных рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у банков-участников Группы убытков вследствие:

- ▶ несоблюдения банками-участниками требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы);
- ▶ нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций юридические службы банков-участников Группы осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Группы.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Группой договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами. В рамках системы управления рисками Группы правовой риск признается частью операционного риска.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

В целях сохранения и усиления позиций Группы, осуществляется политика, направленная на повышение:

- ▶ эффективности работы с существующей клиентской базой, предложение клиентам более широкого спектра современных банковских услуг;
- ▶ уровня обслуживания клиента;
- ▶ технологичности работы;
- ▶ профессиональной подготовки сотрудников Группы.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В части управления регуляторным риском в Группе осуществляются следующие мероприятия:

- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- ▶ выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ▶ разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ▶ взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации Группы – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банками-участниками Группы прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности их деятельности путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

30. Взаимозачет финансовых инструментов и переданные финансовые активы

Переданные финансовые активы и заложенные активы отражены в таблице ниже:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г. (пересчитано)		
	Текущая стоимость			Текущая стоимость		
	связанного обязательства			связанного обязательства		
	Текущая стоимость актива	Средства Клиентов	Средства кредитных организаций	Текущая стоимость актива	Средства Клиентов	Средства кредитных организаций
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	50 119	9 842	33 373	49 970	11 932	35 006
Кредиты и авансы клиентам	1 201	1 566	—	—	—	—
Итого	51 320	11 408	33 373	49 970	11 932	35 006

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Взаимозачет финансовых инструментов и переданные финансовые активы (продолжение)

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2017 г.				Финансовые инструменты		
Финансовые активы						
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	50 119	—	50 119	(43 215)	—	6 904
Кредиты и авансы клиентам	1 201	—	1 201	(1 201)	—	—
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	11 408	—	11 408	(11 408)	—	—
Средства кредитных организаций	33 373	—	33 373	(33 373)	—	—
	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
31 декабря 2016 г. (пересчитано)				Финансовые инструменты		
Финансовые активы						
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	49 970	—	49 970	(46 938)	—	3 032
Кредиты и авансы клиентам	—	—	—	—	—	—
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	11 932	—	11 932	(11 932)	—	—
Средства кредитных организаций	35 006	—	35 006	(33 916)	—	1 090

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения после отчетной даты.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Балансовая стоимость
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	13 324	—	—	—	—	—	—	—	—	13 324
Обязательные резервы на счетах в Банке России	668	359	689	233	36	—	—	—	—	1 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	—	—	—	—	1	—	—	1
Средства в кредитных организациях	4 628	3 390	400	—	—	—	—	—	—	8 418
Кредиты и авансы клиентам	1 658	11 291	42 809	54 264	29 185	6 104	10 639	4 514	—	160 464
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 144	—	30 455	33 095	24	25	47	—	16	77 806
- в том числе заложенные по договорам «репо»	14 144	—	22 661	13 314	—	—	—	—	—	50 119
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	—	121	121
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	10 344	10 344
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	—	3 057	3 057
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	421	421
Требования по текущему налогу на прибыль	38	76	95	—	—	—	—	—	—	209
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—	—	180	180
Прочие активы	3 289	396	8 385	818	2	1	—	436	3 327	16 654
Итого активы	37 749	15 512	82 833	88 410	29 247	6 130	10 687	4 950	17 466	292 984
Обязательства										
Средства кредитных организаций	36 374	—	354	—	—	—	—	—	287	37 015
Средства клиентов	85 300	39 866	75 008	15 310	8	—	2	—	—	215 494
Облигации и векселя выпущенные	4 944	323	93	263	—	11	—	—	—	5 634
Прочие заемные средства	—	—	373	385	2 650	—	—	—	—	3 408
Субординированные займы	—	—	—	—	32 423	—	—	—	—	32 423
Резервы по договорным и условным обязательствам	133	7 922	14 545	3 810	—	—	—	—	—	26 410
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8	—	—	—	—	—	—	—	—	8
Прочие обязательства	4 513	—	2 073	712	—	—	—	—	—	7 298
Итого обязательства	131 272	48 111	92 446	20 480	35 081	11	2	—	287	327 690
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(93 523)	(32 599)	(9 613)	67 930	(5 834)	6 119	10 685	4 950	17 179	(34 706)
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.	(93 523)	(126 122)	(135 735)	(67 805)	(73 639)	(67 520)	(56 835)	(51 885)	(34 706)	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просро- ченные	Без срока погашения	Балансовая стоимость
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	11 067	—	—	—	—	—	—	—	—	11 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 445	—	—	—	—	—	—	—	—	1 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка							1			1
Средства в кредитных организациях	4 440	—	431	—	—	—	—	—	197	5 068
Кредиты и авансы клиентам	606	8 647	38 799	62 024	17 916	4 245	3 082	25 826	—	161 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	154	1 112	54 774	20 549	—	15	—	2 001	78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»	—	145	1 083	31 921	16 821	—	—	—	—	49 970
Недвижимость для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	7 291	7 291
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	—	2 389	2 389
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	137	137
Требования по текущему налогу на прибыль	—	12	—	—	—	—	—	—	—	12
Прочие активы	968	—	5 575	56	—	—	—	—	1 103	7 702
Итого активы	18 526	8 813	45 917	116 854	38 465	4 245	3 098	25 826	13 118	274 862
Обязательства										
Средства кредитных организаций	44 755	—	1 197	3 995	—	—	—	—	931	50 878
Средства клиентов	55 700	44 217	71 025	18 371	4 270	—	2	—	—	193 585
Облигации и векселя выпущенные	7 224	21	3 166	209	—	11	—	—	—	10 631
Прочие заемные средства	—	—	—	710	3 895	—	—	—	—	4 605
Субординированные займы	—	—	—	4 185	24 534	—	—	—	—	28 719
Резервы по договорным и условным обязательствам	—	—	15 773	22 034	—	—	—	—	—	37 807
Прочие обязательства	1 279	9	1 373	—	—	—	—	—	—	2 661
Итого обязательства	108 958	44 247	92 534	49 504	32 699	11	2	—	931	328 886
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	(90 432)	(35 434)	(46 617)	67 350	5 766	4 234	3 096	25 826	12 187	(54 024)
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	(90 432)	(125 866)	(172 483)	(105 133)	(99 367)	(95 133)	(92 037)	(66 211)	(54 024)	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Начиная с отчетности на 1 января 2018 г. Банк нарушает нормативы достаточности капитала основного капитала и собственных средств, установленные Банком России для кредитных организаций (Примечание 26). Нарушение норматива достаточности капитала включено в перечень ковенант по договору привлечения денежных средств с компанией-нерезидентом, что дает право компании-нерезиденту требовать досрочного расторжения договора. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2017 г., привлеченные средства в размере 11 343 млн рублей отнесены в категорию срочности «До востребования и менее 1 месяца». Ценные бумаги в размере 14 144 млн рублей, являющиеся обеспечением по данному договору, также отнесены в категорию срочности «До востребования и менее 1 месяца».

32. Оценка справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Непри- знанный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 114	8 692	—	77 806	77 806	—
- в том числе заложенные по договорам «репо»	46 077	4 042	—	50 119	50 119	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	1	—	1	1	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	2 053	2 053	2 036	17
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 784	10 540	—	13 324	13 324	—
Средства в кредитных организациях	—	338	8 080	8 418	8 418	—
Недвижимость для продажи	—	—	10 584	10 584	10 344	240
Кредиты и авансы клиентам	—	—	171 618	171 618	160 464	11 154
Прочие финансовые активы	—	—	6 571	6 571	6 571	—
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 31 декабря 2017 г.	71 898	19 571	198 906	290 375	278 964	11 411
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	—	—	37 015	37 015	37 015	—
Средства клиентов	—	—	216 344	216 344	215 494	(850)
Облигации и векселя выпущенные	—	—	5 670	5 670	5 634	(36)
Прочие заемные средства	—	4 351	—	4 351	3 408	(943)
Субординированные займы	—	37 919	—	37 919	32 423	(5 496)
Прочие финансовые обязательства	—	—	2 878	2 878	2 878	—
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	—	42 270	261 907	304 177	296 852	(7 325)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 260	21 345	—	78 605	78 605	—
- в том числе заложенные по договорам «репо»	47 307	2 663	—	49 970	49 970	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	1	—	1	1	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	1 968	1 968	1 968	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 588	8 479	—	11 067	11 067	—
Средства в кредитных организациях	—	721	4 347	5 068	5 068	—
Недвижимость для продажи	—	—	7 468	7 468	7 291	177
Кредиты и авансы клиентам	—	—	166 504	166 504	161 145	5 359
Прочие финансовые активы	—	—	621	621	621	—
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	59 848	30 546	180 908	271 302	265 766	5 536
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	—	—	50 674	50 674	50 878	204
Средства клиентов	—	—	195 188	195 188	193 585	(1 603)
Облигации и векселя выпущенные	—	—	10 756	10 756	10 631	(125)
Прочие заемные средства	—	5 293	—	5 293	4 605	(688)
Субординированные займы	—	29 902	—	29 902	28 719	(1 183)
Прочие финансовые обязательства	—	—	2 550	2 550	2 550	—
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	—	35 195	259 168	294 363	290 968	(3 395)

В течение 2016 и 2017 годов переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии не происходило.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Недвижимость для продажи, офисная недвижимость и земля

Для оценки справедливой стоимости недвижимости для продажи, офисной недвижимости и земли привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определяется с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась сравнительным подходом:

На 31 декабря 2017 г.

Торг

Ставка капитализации	текущая	-5%	текущая	+5%
		595	565	534

На 31 декабря 2016 г.

Торг

Ставка капитализации	текущая	-5%	текущая	+5%
		590	560	530

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли, стоимость которых определялась доходным подходом:

На 31 декабря 2017 г.

Торг

		-5%	текущая	+5%
	+1%	1 515	1 437	1 367
Ставка капитализации	текущая	1 562	1 488	1 415
	-1%	1 630	1 547	1 471

На 31 декабря 2016 г.

Торг

		-5%	текущая	+5%
	+1%	1 431	1 362	1 291
Ставка капитализации	текущая	1 480	1 408	1 334
	-1%	1 537	1 462	1 385

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «компании, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями следующие операции: предоставление займов, размещение депозитов, расчетно-кассовые операции, предоставление поручительств, операции с ценными бумагами.

	<i>Компании, связанные с государством</i>	
	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г. (пересчитано)</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9 874	8 458
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 985	1 445
Кредиты и авансы клиентам	11 356	14 376
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	73 823	71 810
Прочие активы	624	17
Обязательства		
Средства кредитных организаций	33 373	46 181
Средства клиентов	8 095	3 859
Облигации и векселя выпущенные	26	—
Прочие заемные средства	3 408	4 605
Субординированные займы	32 423	28 719
Резервы по договорным и условным обязательствам	21 869	36 803
Прочие обязательства	979	500
Договорные и условные обязательства по банковской деятельности		
Гарантии выданные	12 737	2 535
- Финансовые гарантии	4 500	—
- Гарантии исполнения обязательств	8 237	2 535
Неиспользованные кредитные линии	6 165	4 934
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		
	<i>2017 год</i>	<i>2016 год (пересчитано)</i>
Процентные доходы	6 742	7 275
Процентные расходы	(10 802)	(7 770)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение долговых финансовых активов	333	(2 481)
Комиссионные доходы	86	—
Комиссионные расходы	(71)	—
(Создание)/восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	(710)	1 861
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	4 722	6 666

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали средства, привлеченные от акционера на стандартных условиях, в размере 1 193 млн рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, привлеченные от акционера, включали прочие заемные средства (примечание 21) и субординированный займ (примечание 22).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы за 2017 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составил 68 млн рублей (2016 год: 147 млн рублей). Общий размер отчислений на социальное обеспечение за 2017 год, относящихся к ключевым руководящим сотрудникам Группы, составил 16 млн рублей (2016 год: 13 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. к ключевым руководящим сотрудникам Группы относятся члены Правления Банка, члены Совета директоров и генеральные директора дочерних компаний.

34. Неконтрольные доли участия

Ниже представлено изменение неконтрольных долей участия за 2017 год:

	ОАО «Щербинский лифтострои- тельный завод»
Неконтрольная доля участия	
На 1 января 2017 г.	—
Приобретение	999
На 31 декабря 2017 г.	999

По состоянию на 31 декабря 2017 г. неконтрольные доли участия относятся к ОАО «Щербинский лифтостроительный завод», которое занимается производством лифтов и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Доля неконтрольных акционеров в предприятии – 49%.

Величина неконтрольной доли участия определяется пропорционально доле неконтрольных акционеров в идентифицируемых чистых активах дочерней компании.

Ниже представлена информация о чистых активах ОАО «Щербинский лифтостроительный завод» по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	330
Кредиты и авансы клиентам	1
Инвестиции в ассоциированные компании	121
Основные средства	703
Нематериальные активы	94
Требования по текущему налогу на прибыль	16
Требования по отложенному налогу на прибыль	180
Прочие активы	5 887
Итого активы	7 332
Обязательства	
Средства кредитных организаций	1 635
Прочие обязательства	3 658
Итого обязательства	5 293
Чистые активы	2 039

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

35. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Прочие заемные средства	Субординиро- ванные займы	Итого обязатель- ства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	7 123	6 043	21 407	34 573
Продажа и размещение	12 304	—	6 800	19 104
Выкуп и погашение	(9 037)	(1 867)	—	(10 904)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	—	—	(2 840)	(2 840)
Прочие неденежные изменения	(75)	429	3 352	3 706
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	10 315	4 605	28 719	43 639
Продажа и размещение	8 088	—	—	8 088
Выкуп и погашение	(13 549)	(3 360)	—	(16 909)
Убыток от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов	—	1 690	(332)	1 358
Прочие неденежные изменения	(139)	473	4 036	4 370
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	4 715	3 408	32 423	40 546

Статья «прочие неденежные изменения» включает эффект курсовых разниц, а также начисленных, но еще не выплаченных процентов. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

36. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если она подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Группа рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает она контролем над объектом инвестиций или нет. Таким образом, Группа обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если:

- ▶ обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- ▶ подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- ▶ имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такой нефинансовый актив, как офисная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- ▶ Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

В составе денежных средств Организация признает и отражает:

- ▶ наличные денежные средства в кассе;
- ▶ денежные средства на расчетных счетах;
- ▶ денежные средства на валютных счетах;
- ▶ денежные средства на специальных счетах в банках.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные и высоколиквидные инвестиции (активы), легко обращаемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В составе эквивалентов денежных средств Организация признает:

- ▶ денежные средства, направленные дебиторами в счет погашения задолженности, но не поступившие на расчетные счета по состоянию на отчетную дату;
- ▶ краткосрочные высоколиквидные инвестиции с незначительным риском изменения стоимости, которые могут быть легко обращены в известные суммы денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты приобретения. В эту категорию включаются:
 - ▶ средства, внесенные на депозиты «до востребования» и иные краткосрочные депозиты сроком погашения не более трех месяцев с даты размещения;
 - ▶ денежные средства, размещенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), срок погашения которых составляет не более трех месяцев с даты размещения;
 - ▶ облигации, со сроком погашения в первый день с даты начала размещения выпуска.

Денежные средства, ограниченные по использованию, если период такого ограничения превышает 3 месяца, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Информация об остатках денежных средств в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсам иностранных валют на дату составления отчетности.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или займов юридическим лицам. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых расходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, облигации и векселя выпущенные, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Займы, предоставленные Агентством, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлены в таблице ниже:

Номинальная стоимость	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка по договору	Ставка дисконтирования	Доход от первоначального признания	Балансовая стоимость
6 800	24 июня 2016 г.	24 июня 2026 г.	0,51%	11,30%	(2 532)	4 317
400	8 декабря 2015 г.	8 декабря 2018 г.	6,00%	14,58%	(76)	373
500	24 сентября 2015 г.	24 сентября 2021 г.	6,01%	14,79%	(161)	385
7 100	25 сентября 2015 г.	24 сентября 2025 г.	0,51%	14,56%	(5 084)	2 650
14 800					(7 853)	7 725

Займы, предоставленные Агентством, по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлены в таблице ниже:

Номинальная стоимость	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка по договору	Ставка дисконтирования	Доход от первоначального признания	Балансовая стоимость
6 800	24 июня 2016 г.	24 июня 2021 г.	0,51%	12,16%	(2 840)	4 185
400	8 декабря 2015 г.	8 декабря 2018 г.	6,00%	14,58%	(76)	347
500	24 сентября 2015 г.	24 сентября 2021 г.	6,01%	14,79%	(161)	363
3 360	24 декабря 2013 г.	31 декабря 2023 г.	0,51%	12,56%	(2 120)	1 548
7 100	25 сентября 2015 г.	24 сентября 2025 г.	0,51%	14,56%	(5 084)	2 347
18 160					(10 281)	8 790

Данные средства отражаются консолидированной отчетности по амортизированной стоимости.

Доход от первоначального признания по займам, полученным по ставке ниже рыночной, рассчитывается как разница между чистой приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков по рыночной ставке и амортизированной стоимостью займа на дату первоначального признания.

Ставки дисконтирования определяются на основании безрисковых ставок по торгуемым ценным бумагам (кривых бескупонной доходности облигаций федерального займа), сроки выпуска и погашения которых несущественно отличаются от сроков предоставления займов, с учетом спреда на кредитный риск получателя займа, рассчитываемого с учетом оставшегося периода времени до погашения по долговым инструментам активного рынка с аналогичными условиями и кредитным риском по состоянию на дату получения соответствующего займа.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Если Группа является арендодателем, она включает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в статью «Основные средства» и учитывает их соответствующим образом. Убытки от обесценения признаются только в том случае, если остаточная стоимость не является полностью возмещаемой, при этом балансовая стоимость активов снижается соответственно.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением офисной недвижимости, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту совершения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости объекты офисной недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Справедливая стоимость офисной недвижимости, а также остаточный срок ее полезного использования были определены по состоянию на 1 октября 2017 г. на основании результатов отчета независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определялась на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определялась с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Оргтехника и оборудование	2-5
Прочие	2-5

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, приобретение и внедрение управленческой информационной системы и прочие.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Запасы

Прочая недвижимость, не учитываемая в составе основных средств, классифицируется, признается и оценивается как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и отражается в консолидированной отчетности в следующем порядке. Жилая недвижимость (в т.ч. квартиры, комнаты, машиноместа, отдельные дома, а также земельные участки, связанные с ними, полученные в результате обращения взыскания на заложенное по ипотечным жилищным кредитам имущество, а также приобретенные для следующей перепродажи), отражается в статье «Недвижимость для продажи», остальная недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество – в категории «Объекты, полученные в результате взыскания залога» в составе статьи консолидированного отчета о финансовом положении «Прочие активы».

Рыночная стоимость недвижимости за вычетом затрат на реализацию определяется на основании результатов отчета независимого оценщика.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Привилегированные акции дают их владельцам право на первоочередное получение дивидендов по фиксированной ставке вне зависимости от уровня прибыли, полученной Группой в отчетном периоде. Привилегированные акции не дают права их обладателю участвовать (путем голосования) в управлении делами Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

36. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условные обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155»

Первоначальное признание обязательств по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в консолидированной финансовой отчетности осуществляется в соответствии с пунктом 14 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Резервы по договорным и условным обязательствам».

В соответствии с п. 36 МСФО (IAS) 37 стоимость при первоначальном признании должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, что составляло 48 976 млн рублей (стоимость работ, рассчитанная в первой версии Адресной инвестиционной программы (далее – «АИП»), утвержденной Советом директоров «РК Строй» (протокол от 22 июля 2016 г. № 6). Первоначальное признание обязательства по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» осуществлено в декабре 2015 года. Расчетная оценка затрат, необходимых для завершения строительства объектов ГК «СУ-155», представленная выше, является недисконтированной величиной и для целей составления консолидированной финансовой отчетности не дисконтируется на дату первоначального признания.

В соответствии с п. 59 МСФО (IAS) 37 оценочные обязательства пересматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки без учета пп. 45-47 МСФО (IAS) 37. В качестве последующей оценки принимается общая сметная стоимость работ (утвержденная коллегиальными органами АИП), действующая на отчетную дату, за вычетом принятых до отчетной даты работ по завершению строительства объектов ГК «СУ-155».

Выполнение работ по завершению строительства рассчитывается как сумма работ, принятых застройщиком. Принятые работы уменьшают величину обязательства по завершению строительства. Требования к застройщикам по оплате выполненных работ в связи с низкой вероятностью получения оплаты не признаются в отчетности по МСФО. В случае поступления оплат выполненных работ поступления признаются в строке консолидированного отчета о прибылях и убытках «Выручка и прочие доходы от непрофильных видов деятельности».

Авансы, выданные подрядчикам на проведение строительных работ, по которым не были предоставлены документы, подтверждающие выполнение работ, резервируются в зависимости от срока предоставления аванса, степени готовности объекта и темпа производимых работ.

37. Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Первоначальное признание кредитов клиентам

При первоначальном признании Группа проводит анализ параметров кредитов на соответствие рыночным условиям, действующим на момент постановки инструментов на баланс, в разрезе каждого договора. При отклонении параметров договора от рыночных данных Группой признается убыток от первоначального признания.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

37. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Использование оценок и суждений (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Группа регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое экспертное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

При расчете резерва по кредитам были применены более консервативные предположения в части оценки платежеспособности заемщиков в условиях снижения реальных доходов, а также оценки стоимости залогового обеспечения с учетом срока его взыскания и отнесения активов к категории проблемных (Примечание 12).

Налогообложение

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения фактически вступившим в силу на отчетную дату или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Группа планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения руководства Группы о вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы (Примечание 8).

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Изменения в учетной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила всю информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

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

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В рамках проекта по внедрению МСФО (IFRS) 9 Группа с привлечением внешних консультантов провела работу по анализу влияния нового стандарта на финансовую отчетность, процессы взаимодействия, оценила потребность в новых входных параметрах, методах их получения и проверки, разработала внутренние процедуры и регламенты, подготовила программное обеспечение и методы автоматизации. На данный момент Группа находится на финальной стадии проверки количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная и выверенная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе собственных средств на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

(а) Классификация и оценка

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(б) Обесценение

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

38. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики

В ходе подготовки настоящей финансовой отчетности Группа скорректировала входящие данные на 31 декабря 2016 г. и за 2016 год, связанные с ошибочным отражением остатков и операций в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе. Описание ошибок и существенных корректировок, влияющих на сравнительные данные в настоящей финансовой отчетности, представлено ниже:

- ▶ Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в статью «Средства в кредитных организациях» были перенесены остатки на корреспондентском счете в банке-резиденте, в отношении которых имелись признаки обесценения и сформирован соответствующий резерв под обесценение.
- ▶ Группа скорректировала входящие остатки по статьям «Средства в кредитных организациях», «Кредиты и авансы клиентам» в корреспонденции со статьей «Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов» с целью более четкого предоставления уровня риска. Прекращено признание процентных доходов в отношении полностью обесцененных активов.
- ▶ Из статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в консолидированном отчете о прибылях и убытках были выделены остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и заложенным по договорам «репо».
- ▶ Скорректирована классификация финансовых активов в виде ценных бумаг в соответствии намерением Группы по их использованию при первоначальном признании. Так, ценные бумаги, ранее учитываемые по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» частично переклассифицированы в статью «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо», ценные бумаги по статье «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо» частично переклассифицированы в статью «Кредиты и авансы клиентам».
- ▶ Скорректированные остатки по статье «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо» переоценены по справедливой стоимости. Остатки по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» скорректированы в соответствии с проведенной переоценкой.
- ▶ Статья «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» расформирована в связи с запретом на формирование портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, из-за продажи существенной доли данного портфеля в 2016 году, остатки по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на 31 декабря 2016 г. были скорректированы путем переклассификации в статью «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо».
- ▶ Группой пересмотрен состав недвижимости, используемой в основной деятельности, а также предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, в том числе полученной в результате обращения взыскания, в результате чего недвижимость, ранее классифицированная как «Инвестиционная недвижимость», «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи» и как часть статьи «Основные средства» отражена в статье «Недвижимость для продажи» и «Прочие активы» в категории «Запасы» по состоянию на 31 декабря 2016 г. Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости», «Прибыль/(Убыток) от переоценки по справедливой стоимости групп выбытия» были скорректированы соответствующим образом.
- ▶ Справедливая стоимость недвижимости, учитываемой в составе основных средств, была пересмотрена на основании отчета независимого оценщика. Прочая недвижимость, не учитываемая в составе основных средств, отраженная по статьям «Недвижимость для продажи» и «Прочие активы» в категории «Запасы», оценена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из величин себестоимости или чистой цены продажи на основании отчета независимого оценщика. Скорректированы соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о прочем совокупном доходе: «Доходы за вычетом расходов / (чистые расходы) по операциям с недвижимостью для продажи» и «Переоценка недвижимости в составе основных средств, за вычетом налогов».
- ▶ Скорректирована постатейная консолидация остатков и финансовых результатов некоторых дочерних организаций согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Остаток по статье «Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций» списан в связи с его обесценением.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики (продолжение)

- ▶ В составе статьи «Резервы по договорным и условным обязательствам» доначислены резервы по условным обязательствам кредитного характера и по обязательствам по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» в корреспонденции со статьей «Создание/восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства». Статья «Результат от реализации проекта санации ГК «СУ-155» в составе собственных средств была расформирована, результат от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155» за 2016 год был отражен в качестве уменьшения остатка по статье «Резервы по договорным и условным обязательствам».
- ▶ В результате пересмотра ставки дисконтирования произведен пересчет доходов от первоначального признания займов, полученных по ставкам ниже рыночных. Результат пересчета отражен по статьям «Прочие заемные средства», «Субординированные займы», «Процентные расходы», «Накопленный дефицит».
- ▶ Статья консолидированного отчета о финансовом положении «Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости», представляющая собой доходы от первоначального признания по займам, полученным по ставкам ниже рыночной, переклассифицирована в статью «Накопленный дефицит». Статья консолидированного отчета о прочем совокупном доходе «Доходы/ (Расходы) от признания средств акционеров по справедливой стоимости, за вычетом налога» элиминирована, так как соответствующие доходы подлежат признанию напрямую в составе собственных средств.
- ▶ Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности представляет собой, в основном, поступления от застройщиков объектов ГК «СУ-155» по договорам генерального подряда. Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности представляют собой преимущественно административно-хозяйственные расходы Группы, связанные с выполнением проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155». Данные доходы и расходы были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год в результате консолидации дочерних компаний Группы согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».
- ▶ Скорректирован финансовый результат по статьям консолидированного отчета о прибылях и убытках «Прочие доходы» и «Прочие расходы», в частности, не признаны доходы от безнадежных к взысканию штрафных санкций от контрагентов Группы и пересчитаны финансовые результаты от выбытия имущества.

Кроме того, в связи с изменением учетной политики Группы за 2017 год, раскрытой в Примечании 3, были изменены следующие входящие остатки Группы в данной консолидированной финансовой отчетности за 2017 год:

- ▶ В статью «Денежные средства и их эквиваленты» из статьи «Средства в кредитных организациях» переклассифицированы остатки по сделкам обратного «репо» сроком исполнения до 90 дней в размере 2 790 млн рублей.

Учетная политика Группы в 2016 году предполагала, что в состав денежных средств и их эквивалентов входят денежные средства в кассе и на текущих счетах Группы, а также краткосрочные ликвидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением средств овернайт, классифицировались в средства в кредитных организациях. В связи с приобретением АО «ДОМ.РФ» Группы в конце 2017 года учетная политика в отношении состава денежных средств и их эквивалентов была изменена и в эквиваленты денежных средств были включены в том числе денежные средства, размещенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), срок погашения которых составляет не более трех месяцев с даты размещения.

Консолидированный отчет о движении денежных средств Группы был скорректирован в соответствии с изменениями в составе денежных средств и их эквивалентов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики (продолжение)

Для приведения данных в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год были изменены следующие входящие остатки Группы:

- ▶ Из статей «Средства кредитных организаций» и «Прочие заемные средства» выделены остатки по привлеченным субординированным займам в отдельную статью «Субординированные займы»;
- ▶ В статью «Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» переклассифицированы финансовые результаты по статьям «Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами», за исключением доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которые выделены в отдельную статью «Расходы за вычетом доходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости»;
- ▶ Статья консолидированного отчета о прочем совокупном доходе «Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов» разделена на статьи «Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов» и «Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов»;
- ▶ Статья «Прочие операционные доходы» переименована в статью «Прочие доходы»;
- ▶ В статью «Прочие расходы» переклассифицированы статьи «Прочие операционные расходы», и «Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости»;
- ▶ Статья «Административно-хозяйственные расходы» переименована в «Операционные расходы»;
- ▶ В консолидированном отчете о финансовом положении статьи «Уставный капитал», «Эмиссионный доход», «Результат от конвертации акций при присоединении банков», «Прочие фонды» были объединены в статью «Акционерный капитал». В консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств отдельно показаны статьи «Уставный капитал» и «Эмиссионный доход», при этом в статью консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств «Эмиссионный доход» были включены статьи «Эмиссионный доход», «Результат от конвертации акций при присоединении банков», «Прочие фонды».

Также Группа изменила формат раскрытия финансовых результатов, представив финансовые результаты за год в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе вместо консолидированного отчета о совокупном доходе, а также изменив состав некоторых промежуточных итогов в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках. Компоненты прочего совокупного дохода были классифицированы по своему характеру в такие, которые не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка и такие, которые впоследствии будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка, когда будут выполняться определенные условия.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики (продолжение)

Влияние пересчета и переклассификаций на консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2016 год представлено ниже:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>		<i>После пересчета</i>
		<i>Корректировки</i>	
Процентные доходы	28 388	(2 953)	25 435
Процентные расходы	(26 571)	959	(25 612)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(591)	(39)	(630)
Чистые процентные доходы/(расходы)	1 226	(2 033)	(807)
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(2 581)	(2 577)	(5 158)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(1 355)	(4 610)	(5 965)
Комиссионные доходы	1 205	16	1 221
Комиссионные расходы	(346)	1	(345)
Чистые комиссионные доходы	859	17	876
Доход за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами/обязательствами	938	(938)	—
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	2 548	2 548
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	53	(229)	(176)
Изменение резерва под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	134	(134)	—
Доходы за вычетом расходов / (чистые расходы) по операциям с недвижимостью для продажи	—	(979)	(979)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	(677)	677	—
Прибыль/(убыток) от переоценки по справедливой стоимости групп выбытия	(585)	585	—
(Создание)/восстановление резервов под обесценение прочих активов и под условные обязательства	(1 012)	2 100	1 088
Прочие доходы	1 065	(872)	193
Непроцентные (расходы)/доходы	(84)	2 758	2 674
Выручка и прочие доходы, полученные от непрофильных видов деятельности	—	7 221	7 221
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	—	(1 306)	(1 306)
Доходы за вычетом расходов по непрофильным видам деятельности	—	5 915	5 915
Операционные расходы	(7 223)	(117)	(7 340)
Прочие расходы	(332)	224	(108)
Убыток до налогообложения	(8 135)	4 187	(3 948)
Экономия по налогу на прибыль	1 847	(1 376)	471
Чистый убыток за период	(6 288)	2 811	(3 477)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики (продолжение)

Влияние пересчета и переклассификаций на консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2016 год представлено ниже:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>		<i>После пересчета</i>
	<i>Корректировки</i>		
Чистый убыток за период	(6 288)	2 811	(3 477)
Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	5 995	5 995
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	—	(1 897)	(1 897)
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	5 419	(5 419)	—
Итого прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	5 419	(1 321)	4 098
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов			
Переоценка недвижимости в составе основных средств, за вычетом налогов	147	(157)	(10)
Доходы/(Расходы) от признания средств акционеров по справедливой стоимости, за вычетом налога	2 002	(2 002)	—
Доходы/(Расходы) от реализации проекта по завершению строительства объектов ГК «СУ-155», за вычетом налога	(10 373)	10 373	—
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(8 224)	8 214	(10)
Итого прочий совокупный доход за отчетный период	(2 805)	6 893	4 088
Итого совокупный доход за отчетный период	(9 093)	9 704	611

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

39. Исправление ошибок предыдущих периодов, переклассификации и изменение учетной политики (продолжение)

Влияние пересчета и переклассификаций на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г. представлено ниже:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>			<i>После пересчета</i>
	<i>Корректировки</i>			
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 072	(4 005)		11 067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 445	—		1 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 019	(2 018)		1
Средства в кредитных организациях	3 009	2 059		5 068
Кредиты и авансы клиентам	188 813	(27 668)		161 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 392	(80 392)		—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	(78 605)		78 605
- в том числе заложенные по договорам «репо»	—	(49 970)		49 970
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	697	(697)		—
Инвестиционная недвижимость	939	(939)		—
Недвижимость для продажи	8 940	(1 649)		7 291
Основные средства и нематериальные активы	5 236	(5 236)		—
Основные средства	—	2 389		2 389
Нематериальные активы	—	137		137
Требования по текущему налогу на прибыль	—	12		12
Отложенный налоговый актив	197	(197)		—
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	221	(221)		—
Прочие активы	2 607	5 095		7 702
Итого активы	309 587	(34 725)		274 862
Обязательства				
Средства кредитных организаций	81 176	(30 298)		50 878
Средства клиентов	193 432	153		193 585
Облигации и векселя выпущенные	10 631	—		10 631
Прочие заемные средства	8 428	(3 823)		4 605
Субординированные займы	—	28 719		28 719
Резервы по договорным и условным обязательствам	202	37 605		37 807
Отложенное налоговое обязательство	611	(611)		—
Прочие обязательства	4 555	(1 894)		2 661
Итого обязательства	299 035	29 851		328 886
Собственные средства				
Акционерный капитал	—	55 528		55 528
Уставный капитал	27 639	(27 639)		—
Эмиссионный доход	22 440	(22 440)		—
Результат от конвертации акций при присоединении банков	3 656	(3 656)		—
Прочие фонды	1 793	(1 793)		—
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	4 043	(4 043)		—
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 215	(1 487)		1 728
Фонд переоценки офисной недвижимости в составе основных средств	1 940	(1 395)		545
Результат от реализации проекта санации ГК «СУ-155»	(10 373)	10 373		—
Накопленный дефицит	(43 801)	(68 024)		(111 825)
Итого собственные средства	10 552	(64 576)		(54 024)
Итого обязательства и собственные средства	309 587	(34 725)		274 862

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

40. События после отчетной даты

8 февраля 2018 г. Советом директоров Банка (Протокол № 16) приняты следующие решения:

- ▶ о назначении Федорко Артема Николаевича на должность Председателя Правления Банка;
- ▶ о избрании Кузовлев Михаил Валерьевича председателем Совета Директоров Банка;
- ▶ о присоединение АО «Социнвестбанк» к Банку в форме филиала до 31 декабря 2019 г.

26 февраля 2018 г. решением Совета Директоров Банка Алексей Валерьевич Попович назначен членом Правления Банка.

16 апреля 2018 г. Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 58 041 038 852 рубля 81 копейку, размещаемых путем конвертации. Выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер: 10302312В. В составе выпуска размещаются 8 (восемь) акций номинальной стоимостью 7 255 129 856,60125 рублей каждая путем конвертации находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 993 941 314 213 858 888 штук номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля с индивидуальными регистрационными номерами 10202312В, 102022312В009D, общей номинальной стоимостью 58 041 038 852 рубля 81 копейка.

В апреле Совет директоров Банка принял решение обратиться к единственному акционеру с предложением о внесении безвозмездного вклада в имущество Банка в сумме 22 849 млн рублей (Протокол № 23 от 9 апреля 2018 г.).

Советом директоров Банка 20 апреля 2018 г. согласованы следующие кандидатуры на должность членов Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО): Гришанова Кирилла Николаевич, Захарина Кирилла Михайловича; Овсебяна Давида Самвеловича.

26 апреля 2018 г. решением единственного акционера Банка определен количественный состав Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в составе 5 (пяти) членов. В Совет директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) избраны следующие лица:

- ▶ Плутник Александр Альбертович;
- ▶ Кузовлев Михаил Валерьевич;
- ▶ Кузнецов Артем Владиславович;
- ▶ Федорко Артем Николаевич;
- ▶ Шлепов Виктор Игоревич.

17 мая 2018 г. зарегистрирована новая редакция Устава Банка, содержащая новое наименование Банка: полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество) сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK «ROSSIYSKY CAPITAL» (Joint stock company).

18 мая 2018 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» на уровне «BB-». Прогноз по рейтингам выведен из списка Rating Watch Negative (рейтинг на пересмотре с негативными ожиданиями) с присвоением «Позитивного» прогноза.

16 апреля 2018 г., а также 31 мая 2018 г. Банк опубликовал сообщения о выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Решением единственного акционера от 19 апреля 2018 года были прекращены полномочия ООО «ФБК», ООО «Эрнст энд Янг» было утверждено аудитором Банка для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год. Данный существенный факт был раскрыт установленным порядком на сайте центра раскрытия корпоративной информации <http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=QMurlZdZYkKgfUmAQpmrHw-B-B>

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 106 листа(ов)