

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Московский Индустриальный банк»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Московский Индустриальный банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	16
2. Основа подготовки отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	17
4. Существенные учетные суждения и оценки	36
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Торговые ценные бумаги	38
7. Средства в кредитных организациях	38
8. Кредиты клиентам	39
9. Инвестиционные ценные бумаги	41
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	42
11. Инвестиции в ассоциированные компании	42
12. Основные средства и недвижимость для продажи	43
13. Налогообложение	44
14. Прочие активы и обязательства	46
15. Задолженность перед ЦБ РФ	46
16. Средства кредитных организаций	47
17. Средства клиентов	47
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
19. Капитал	48
20. Условные обязательства	51
21. Чистые комиссионные доходы	52
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	53
23. Сегментный анализ	53
24. Управление рисками	56
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	68
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	69
28. Операции со связанными сторонами	70
29. Достаточность капитала	71
30. События после отчетной даты	72



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Группы Московского Индустриального банка

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (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 совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 29 «Достаточность капитала» к консолидированной финансовой отчетности, а именно на то, что в 2017 году Банк понес убыток в размере 4 960 млн рублей (в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета), а также на то, что по состоянию на 1 января 2018 г. значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) Банка составляет 6,1%, при минимальном значении норматива в размере 6% в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банком разработаны и согласованы с акционерами мероприятия, в соответствии с которыми планируется дальнейшая капитализация Банка, в том числе оказание акционерами Банка финансовой помощи. Финансовое положение и результаты деятельности Группы Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» будут зависеть от выполнения акционерами согласованных мероприятий по капитализации Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитного портфеля является ключевой областью суждения, применяемого руководством 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, ожидаемых будущих денежных потоков по кредитам, наблюдаемых рыночных цен на предметы залога и ожидаемой чистой цены продажи кредита или залога (в зависимости от ожидаемого сценария погашения ссуды). Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитного портфеля.

В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 73% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация об обесценении кредитов клиентам и подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечании 4, Примечании 8 и Примечании 24 к консолидированной финансовой отчетности.

Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию оценки резерва на основе коллективного обесценения, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам и кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ исходных данных, используемых в моделях расчета по индивидуально обесцененным ссудам, проверку статистики убытков за прошлые периоды, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы рассмотрели информацию об обесценении кредитов клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк»

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

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

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

Ответственность руководства и совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России, с учетом исполнения выданных Банком России предписаний.

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 в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков 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 Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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, а не для оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками Банковской группы.

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



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

26 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739179160.
Местонахождение: 115419, Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

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 финансовом положении**На 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 588 285	14 299 048
Торговые ценные бумаги	6	19 562	20 190
Средства в кредитных организациях	7	6 223 157	5 677 639
Кредиты клиентам	8	211 695 272	185 482 153
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		4 090 557	5 823 985
- удерживаемые до погашения		5 133 165	3 038 300
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	13 765 155	18 179 438
Инвестиции в ассоциированные компании	11	2 512 673	2 512 627
Основные средства	12	10 456 973	10 689 256
Недвижимость для продажи	12	17 128 014	16 504 987
Текущие активы по налогу на прибыль		8 058	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	1 793 306	1 569 404
Прочие активы	14	639 614	715 859
Итого активы		289 053 791	264 512 886
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	220 000	-
Средства кредитных организаций	16	1 903 325	2 240 179
Средства клиентов	17	242 428 461	222 835 305
Обязательства по договорам репо	10	16 626 864	17 411 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	9 085 046	5 240 515
Прочие обязательства	14	1 118 240	1 244 033
Итого обязательства		271 381 936	248 971 213
Капитал	19		
Уставный капитал		4 478 793	4 478 718
Дополнительный капитал		17 784 012	11 541 507
Собственные выкупленные акции		(233 604)	(138 979)
Фонд переоценки зданий		3 843 796	3 853 101
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		345 054	454 769
Нераспределенный убыток		(8 546 196)	(4 647 443)
Итого капитал		17 671 855	15 541 673
Итого обязательства и капитал		289 053 791	264 512 886

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Новиков А.В.



Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

26 апреля 2018 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		23 580 219	22 988 819
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		749 620	745 390
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 540 951	1 865 939
Средства в кредитных организациях		4 413	7 500
		25 875 203	25 607 648
Торговые ценные бумаги		–	58
		25 875 203	25 607 706
Процентные расходы			
Средства клиентов		15 153 150	15 554 249
Средства кредитных организаций		2 096 239	2 632 541
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 139 693	972 236
		18 389 082	19 159 026
Чистый процентный доход		7 486 121	6 448 680
Резерв под обесценение кредитов	8	(4 800 268)	(4 585 332)
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		2 685 853	1 863 348
Чистые комиссионные доходы	21	3 693 719	3 393 578
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(628)	1 611
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	752 370	1 238 429
Чистые доходы от продажи ассоциированной компании	11	–	1 537 388
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(360 649)	(468 528)
- переоценка статей в иностранной валюте		230 291	63 205
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		17 498	(55 069)
Доход от сдачи имущества в аренду		75 646	82 877
Прочие доходы		265 668	1 222 670
Непроцентные доходы		4 673 915	7 016 161
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	4 587 696	4 828 466
Амортизация основных средств	12	361 249	394 992
Прочие операционные расходы	22	6 302 054	4 566 708
Создание/(восстановление) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		–	(79 475)
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	15 631	(137 181)
Непроцентные расходы		11 266 630	9 573 510
Убыток до налогообложения		(3 906 862)	(694 001)
Расход по налогу на прибыль	13	1 196	567 679
Убыток за год		(3 908 058)	(1 261 680)

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Убыток за год		(3 908 058)	(1 261 680)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19	613 998	1 034 461
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(752 370)	(1 238 429)
Влияние налога на прибыль	13	28 657	24 668
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(109 715)	(179 300)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	19	-	-
Влияние налога на прибыль	13	-	-
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(109 715)	(179 300)
Итого совокупный убыток за год		(4 017 773)	(1 440 980)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 г.		4 297 923	7 615 361	(407 226)	4 487 170	(3 385 763)	12 607 465
Увеличение уставного капитала	19	180 795	1 518 693	-	-	-	1 699 488
Материальная помощь акционера		-	2 366 562	-	-	-	2 366 562
Доход от реализации собственных акций		-	40 891	-	-	-	40 891
Продажа собственных акций		-	-	268 247	-	-	268 247
Чистый убыток		-	-	-	-	(1 261 680)	(1 261 680)
Прочий совокупный расход		-	-	-	(179 300)	-	(179 300)
Совокупный расход за год		-	-	-	(179 300)	(1 261 680)	(1 440 980)
На 31 декабря 2016 г.		4 478 718	11 541 507	(138 979)	4 307 870	(4 647 443)	15 541 673
Увеличение уставного капитала	19	75	832	-	-	-	907
Материальная помощь акционера		-	6 224 308	-	-	-	6 224 308
Доход от реализации собственных акций		-	17 365	-	-	-	17 365
Выкуп собственных акций		-	-	(94 625)	-	-	(94 625)
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	-	(9 305)	9 305	-
Чистый убыток		-	-	-	-	(3 908 058)	(3 908 058)
Прочий совокупный расход		-	-	-	(109 715)	-	(109 715)
Совокупный расход за год		-	-	-	(109 715)	(3 908 058)	(4 017 773)
На 31 декабря 2017 г.		4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(8 546 196)	17 671 855

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		21 017 557	23 848 101
Проценты выплаченные		(17 668 616)	(18 414 893)
Комиссии полученные		5 606 736	4 740 029
Комиссии выплаченные		(1 851 251)	(1 210 218)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(569 484)	(665 473)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(360 649)	(468 528)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		20 481	(106 191)
Прочие доходы полученные		266 404	299 017
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 664 118)	(4 799 666)
Прочие операционные расходы выплаченные		(5 290 719)	(4 801 121)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 493 659)	(1 578 943)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		–	1 053
Средства в кредитных организациях		(545 611)	(1 964 278)
Кредиты клиентам		(25 388 646)	(39 212 117)
Прочие активы		257 750	(142 398)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		220 000	(3 947 078)
Средства кредитных организаций		(450 377)	259 150
Средства клиентов		19 109 507	28 179 850
Обязательства по договорам репо		(785 323)	(1 679 970)
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 752 526	1 598 182
Прочие обязательства		(9 826)	358 019
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(7 333 659)	(18 128 530)
Уплаченный налог на прибыль		(219 337)	(220 575)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(7 552 996)	(18 349 105)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5 375 797)	(15 540 566)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		7 569 756	16 270 538
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(576 852)	(458 866)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 222 358	3 272 779
Приобретение ассоциированной компании	11	–	(2 492 140)
Продажа ассоциированной компании	11	–	2 300 000
Выручка от реализации недвижимости для продажи		827 464	1 006 898
Приобретение основных средств		(221 007)	(231 256)
Поступления от реализации основных средств		14 513	51 962
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		5 460 435	4 179 349
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		76	–
Продажа/(выкуп) собственных акций		(94 625)	268 247
Поступление финансовой помощи		3 190 000	830 000
Эмиссионный доход		18 197	40 891
Выкуп собственных облигаций		(18 823)	(9 052)
Погашение субординированных займов	18	–	(1 200 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		3 094 825	(69 914)
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		286 973	(1 062 994)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств и их эквивалентов		1 289 237	(15 302 664)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	14 299 048	29 601 712
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	15 588 285	14 299 048

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2017 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 228 структурных подразделений, представленных в 27-ми регионах России в 5 федеральных округах (31 декабря 2016 г.: 245 структурных подразделений). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 6 175 человек (31 декабря 2016 г.: 6 434 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2017 г. %	2016 г. %
Закрытое акционерное общество «Дворец на Английской»	8,2	8,2
ООО «Кратос»	7,4	7,4
ООО «МиБ-Инвестиции»	6,0	6,5
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,9	5,9
ООО «САМСОН»	5,9	5,3
Прочие	66,6	66,7
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию АО «СВОБОДА».

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

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). Данные поправки не оказали влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (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.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, 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 в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются 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 по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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 тысячах российских рублей)

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в 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 финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. 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 поставка активов осуществляется 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения 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, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 доступные для продажи и 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 от переоценки 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 прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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 категорию 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 прибылях и убытках, 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, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов 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 прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Производные финансовые инструменты

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 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 прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

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

Аренда

(i) 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 процентная ставка 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(iv) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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, то:

- ▶ 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 исключительно данные с 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.

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

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 оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, 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, отражение которых в консолидированной финансовой отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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 прибылях и убытках.

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 совокупной 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, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках.

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 инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. 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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 прибылях и убытках. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как 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 иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой 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 или 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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 консолидированной 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 прибыль, 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 налоговым ставкам, 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 существует вероятность того, 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 прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете 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 понесения, если они отвечают критериям признания.

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.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Расходы на текущий и капитальный ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи представляет собой землю, приобретенную исключительно для последующей перепродажи в краткосрочной перспективе или для развития и перепродажи. Недвижимость для продажи оценивается по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ 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 том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: розничный бизнес, корпоративный бизнес, централизованное управление.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 консолидированной 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 оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

(i) *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и 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.

(ii) *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 63,1581 руб. за 1 доллар США; 68,8668 руб. и 70,8823 руб. за 1 евро соответственно.

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 окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Основные положения нового стандарта следующие.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Большинство котируемых долевого инструмента, которые в настоящее время классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, с отражением прибылей и убытков в составе прочего совокупного дохода, вместо этого будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что приведет к увеличению волатильности в отчете о прибылях и убытках. Резерв переоценки, связанный с этими ценными бумагами, будет реклассифицирован в нераспределенную прибыль. Группа ожидает по собственному усмотрению принять решение о классификации некоторых акций компаний, которые отсутствуют в листингах, как оцениваемые по ССПСД.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 незначительно уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам, материнского банка, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Группы продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Банк пересмотрел определения дефолта, разработал модели PD и LGD, включив в них необходимые 12-месячные ожидания по дефолту и ожидания на протяжении всего срока для реализации «трехэтапного» подхода для расчета ECL. Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» были уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска.

Группа обновила процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели и SPPI.

Руководство Группы предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2018 г.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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. Банк Группы 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв на обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное 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. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Информация об обесценении представлена в Примечании 8.

Недвижимость для продажи

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 12.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Группа применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 9 и 10.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Признание отложенного налогового актива.*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование его в будущих периодах. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства	6 452 704	6 977 083
Текущие счета в ЦБ РФ	5 926 320	4 384 865
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	630 166	1 223 469
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	1 288 620	887 134
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 290 475	826 497
Денежные средства и их эквиваленты	15 588 285	14 299 048

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные акции	19 562	20 190
Корпоративные облигации	–	–
Торговые ценные бумаги	19 562	20 190

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2016 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 161 833	5 607 045
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	61 324	70 594
Средства в кредитных организациях	6 223 157	5 677 639

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2017 г. 61 288 тыс. руб. (в 2016 году – 65 202 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративное кредитование	220 509 867	190 151 186
Кредитование физических лиц	12 861 315	11 792 724
Местные органы власти	90 000	503 884
	233 461 182	202 447 794
За вычетом резерва на обесценение	(21 765 910)	(16 965 641)
Кредиты клиентам	211 695 272	185 482 153

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Нижне представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	2017 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2017 г.	16 076 846	5 543	883 253	16 965 642
Создание/(восстановление) за год	4 560 749	(4 319)	243 838	4 800 268
На 31 декабря 2017 г.	20 637 595	1 224	1 127 091	21 765 910
Индивидуально обесцененные	18 086 501	–	906 321	18 992 822
Обесценение на совокупной основе	2 551 094	1 224	220 770	2 773 088
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	33 081 956	–	987 389	34 069 345

	2016 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2016 г.	12 166 955	10 340	640 563	12 817 858
Создание/(восстановление) за год	4 347 439	(4 797)	242 690	4 585 332
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(437 549)	–	–	(437 549)
На 31 декабря 2016 г.	16 076 845	5 543	883 253	16 965 641
Индивидуально обесцененные	14 222 033	–	688 939	14 910 972
Обесценение на совокупной основе	1 854 812	5 543	194 314	2 054 669
	16 076 845	5 543	883 253	16 965 641
Сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	23 728 817	–	688 939	24 417 756

Кредиты клиентам включают просроченные кредиты в размере 5 483 943 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (на 31 декабря 2016 г. – 5 259 016 тыс. руб.).

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 456 435 тыс. руб. (в 2016 году – 523 738 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 49 389 678 тыс. руб., или 21% от совокупного кредитного портфеля (в 2016 году – 44 428 445 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 865 958 тыс. руб. (в 2016 году – 1 754 788 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	220 365 924	189 784 836
Физические лица	12 861 315	11 792 724
Местные органы власти	90 000	503 884
Государственные компании	143 943	366 350
Кредиты клиентам	233 461 182	202 447 794

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г.
Недвижимость и строительство	66 136 106	57 474 155
Промышленное производство	44 724 615	41 786 377
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	35 075 116	30 156 973
Финансовые и лизинговые компании	31 121 004	27 889 022
Предприятия торговли	25 564 493	19 310 707
Физические лица	12 861 315	11 792 724
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	8 945 356	3 910 748
Транспорт	2 840 057	2 670 057
Теплоэнергетика	2 135 205	2 169 301
Местные органы власти	90 000	503 884
Туристические услуги	51 951	17 501
Связь	5 821	6 839
Прочее	3 910 143	4 759 506
Кредиты клиентам	233 461 182	202 447 794

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа	1 136 175	209 329
Муниципальные облигации	959 228	1 444 846
Корпоративные облигации	944 727	1 001 054
Еврооблигации российских компаний	832 556	2 904 020
Акции и доли	217 871	165 035
Еврооблигации Российской Федерации	–	99 701
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 090 557	5 823 985

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,0% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы. (2016 год: от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2017 по 2023 годы).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2017 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 7,7% годовых, сроки погашения – с 2018 по 2036 год (2016 год: ставки от 6,2% до 11,7%, сроки погашения – с 2017 по 2036 год).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 9,5-10,65% годовых и сроками погашения с 2020 по 2046 год (2016 год: ставки от 10,65 до 12,95%, сроки погашения с 2025 по 2046 год).

Муниципальные облигации – долговые обязательства с процентными ставками 7,75-12,4% годовых и сроками погашения с 2018 по 2023 год (2016 год: долговые обязательства с с процентными ставками 7,75-12,7% годовых и сроком погашения с 2017 по 2022 год).

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2017 г.		2016 г.	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 123 345	4 473 878	1 655 312	1 510 254
Корпоративные облигации	1 009 820	558 908	1 094 580	1 460 559
Муниципальные облигации	–	–	288 408	295 668
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 133 165	5 032 786	3 038 300	3 266 481

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2017 г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2018 по 2027 годы (2016 год – процентные ставки до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2028 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 8,25% до 14,00% и сроками погашения с 2018 по 2021 годы.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	2017 г.	2016 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 494 195	2 308 432
Еврооблигации Российской Федерации	486 028	1 146 622
Еврооблигации российских компаний	3 276 147	717 039
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	5 256 370	4 172 093
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 957 583	10 586 990
Корпоративные облигации	2 551 202	3 420 355
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	8 508 785	14 007 345
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	13 765 155	18 179 438

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 16 626 864 тыс. руб. (в 2016 году – 17 411 181 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 31 декабря 2017 г. и 2016 гг.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
АО «СВОБОДА»	49,2	Россия	1992 год	Производство косметики	июнь 2012 г., июль-декабрь 2016 год

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на начало отчетного периода	2 512 627	762 612
Выбытие	–	(762 612)
Приобретение	–	2 499 790
Доля в чистой прибыли	46	12 837
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	2 512 673	2 512 627

В июне 2016 года Группа реализовала 25,2% акций за 2 300 000 тыс. руб., отразив доход в размере 1 537 388 тыс. руб. В июле-декабре 2016 года Группа приобрела пакет акций АО «СВОБОДА», увеличив долю до 49,2%.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	2017 г.	2016 г.
Активы	1 308 986	1 479 718
Обязательства	(857 726)	(1 028 553)
Чистые активы	451 260	451 165
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	2017 г.	2016 г.
Выручка	2 155 909	2 335 189
Прибыль/(убыток)	95	52 395

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Поступления	–	51 487	175 014	–	–	226 501
Выбытия	–	(70 181)	(138 172)	(15 636)	(21 002)	(244 991)
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 г.	–	183 520	2 389 588	33 092	–	2 606 200
Амортизационные отчисления	–	180 800	180 449	–	–	361 249
Выбытия	–	(992)	(130 828)	(15 636)	–	(147 456)
На 31 декабря 2017 г.	–	363 328	2 439 209	17 456	–	2 819 993
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	–	609 889	10 689 256
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	–	588 887	10 456 973

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	2 884 890	33 092	543 874	13 277 515
Поступления	30	73 731	91 480	–	66 015	231 256
Перевод между категориями	–	–	–	–	–	–
Выбытия	(12)	(49 788)	(163 515)	–	–	(213 315)
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015 г.	–	–	2 283 191	33 092	–	2 316 283
Амортизационные отчисления	–	183 520	211 472	–	–	394 992
Выбытия	–	–	(105 075)	–	–	(105 075)
На 31 декабря 2016 г.	–	183 520	2 389 588	33 092	–	2 606 200
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	80 481	9 735 178	601 699	–	543 874	10 961 232
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	–	609 889	10 689 256

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест Проект», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 2017 и 2016 годов, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)**Недвижимость для продажи**

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость недвижимости для продажи составила 17 128 014 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 16 504 987 тыс. руб.). В состав недвижимости для продажи включены земельные участки в г. Санкт-Петербург балансовой стоимостью 16 008 548 тыс. руб. В течение 2017 года Группа реализовала земельный участок в г. Санкт-Петербург с доходом 1 тыс. руб. В течение 2016 года Группа реализовала земельный участок в г. Санкт-Петербург, отразив доход от реализации данного участка в размере 923 400 тыс. руб. в составе прочих операционных доходов. В течение 2017 года Группа отразила расход по доведению недвижимости для продажи до чистой стоимости реализации в размере 1 154 644 тыс. руб. (Примечание 22).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Текущий налог	196 441	221 234
Отложенный налог	(195 245)	346 445
Расход по налогу на прибыль	1 196	567 679

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

	2017 г.	2016 г.
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(28 657)	(24 668)
Переоценка зданий	—	—
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(28 657)	(24 668)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2017 году и 2016 году. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2017 и 2016 годах, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. включительно, составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2017 г.	2016 г.
Убыток без учета расходов по налогу на прибыль	(3 906 862)	(694 001)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	(781 372)	(138 800)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(57 662)	(63 099)
Отражение операций с собственными акциями	3 473	8 158
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 637	89 900
Безвозмездные поступления от акционеров	606 862	307 200
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	12 309	364 320
Непризнанный отложенный налоговый актив	193 949	—
Расход по налогу на прибыль	1 196	567 679

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2017 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	1 246 952	489 772	–	1 736 724	376 403	–	2 113 127
Резерв неиспользованных отпусков	110 383	5 742	–	116 125	4 523	–	120 648
Отложенные комиссионные доходы	25 838	2 833	–	28 671	(14 274)	–	14 397
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	505 260	(52 463)	889	453 686	(123 592)	1 996	332 090
Начисленные проценты	40 517	21 607	–	62 124	95 727	–	157 851
Отложенные налоговые активы от перенесенных на будущее убытков	1 249 471	(194 873)	–	1 054 597	126 735	–	1 181 332
Прочее	148 563	(68 288)	–	80 275	58 272	–	138 547
Отложенные налоговые активы	3 326 984	204 329	889	3 532 202	523 794	1 996	4 057 992
Непризнанный отложенный налоговый актив					(193 949)	–	(193 949)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	233 672	179 179	(23 779)	389 072	(35 547)	(26 661)	326 864
Переоценка зданий	963 210	–	–	963 210	–	–	963 210
Основные средства	160 939	110 735	–	271 674	2 512	–	274 186
Недвижимость для продажи	–	311 864	–	311 864	169 413	–	481 277
Прочее	77 982	(51 004)	–	26 978	(1 778)	–	25 200
Отложенные налоговые обязательства	1 435 803	550 774	(23 779)	1 962 798	134 600	(26 661)	2 070 737
Отложенные налоговые активы, нетто	1 891 181	(346 445)	24 668	1 569 404	195 245	28 657	1 793 306

По состоянию на 31 декабря 2017 г. отложенные налоговые активы включают сумму в размере 1 181 332 тыс. руб. (2016 год: 1 054 597 тыс. руб.) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Предоплаты	501 665	474 884
Нематериальные активы	191 523	178 833
Активы, полученные по соглашениям об отступном	100 734	229 591
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	61 518	65 733
Предоплата по операционным налогам	39 679	7 028
Производные финансовые активы	2 983	2 647
	898 102	958 716
За вычетом резервов на обесценение	(258 488)	(242 857)
Прочие активы	639 614	715 859

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 191 523 тыс. руб. (в 2016 году – 178 833 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2017 и 2016 годы составляет 71 810 тыс. руб. и 74 283 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2015 г.	380 038
Восстановление	(137 181)
На 31 декабря 2016 г.	242 857
Создание	15 631
На 31 декабря 2017 г.	258 488

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	603 331	580 713
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	222 500	200 351
Доходы будущих периодов	71 903	211 922
Задолженность по операционным налогам	80 512	106 421
Финансовые гарантии	–	24 288
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 980	6 961
Кредиторская задолженность	–	–
Прочее	136 014	113 377
Прочие обязательства	1 118 240	1 244 033

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет задолженность перед ЦБ РФ в размере 220 000 тыс. руб. под ставку 9,5% на срок до января 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк не имел задолженности перед ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	441 753	662 245
Срочные депозиты и кредиты	1 461 572	1 577 934
Средства кредитных организаций	1 903 325	2 240 179

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2017 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1 461 572 тыс. руб. (в 2016 году – 1 577 934 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	48 499 993	46 993 992
Срочные депозиты	191 912 085	173 825 147
Субординированные депозиты	2 016 383	2 016 166
Средства клиентов	242 428 461	222 835 305

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	314 091	109 733
---	---------	---------

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 7 088 831 тыс. руб. (3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2016 году – 12 970 896 тыс. руб., или 6%).

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 171 208 803 тыс. руб. (в 2016 году – 157 243 782 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица 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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	189 459 486	169 933 155
Частные компании	48 315 520	48 778 632
Государственные и бюджетные организации	4 653 455	4 123 518
Средства клиентов	242 428 461	222 835 305

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	189 459 486	169 933 155
Торговля	11 533 714	13 830 995
Сфера услуг	11 059 462	8 863 435
Промышленное производство	9 922 258	10 600 370
Недвижимость и строительство	7 798 376	7 889 406
Сельское хозяйство	2 844 448	1 626 847
Научные исследования	2 160 768	1 462 284
Транспорт и связь	1 978 500	3 200 200
Страхование и финансы	1 663 885	2 094 056
Образование и культура	1 344 826	1 250 216
Органы местной власти и общественные организации	942 692	722 409
Издательский бизнес	712 928	310 358
Медицина и фармацевтика	580 833	452 764
Жилищно-коммунальное хозяйство	326 067	281 976
Военные организации	4 669	30 948
Прочее	95 549	285 886
Средства клиентов	242 428 461	222 835 305

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Субординированные облигации	3 014 093	3 030 476
Векселя	331 506	2 210 020
Депозитные сертификаты	18	19
Сберегательные сертификаты	5 739 429	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 085 046	5 240 515

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 12,0% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до июня 2018 года (в 2016 году соответственно – до 12,0% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2021 года).

Процентные ставки по выпущенным сберегательным сертификатам достигают 11,50% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до марта 2018 года.

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2015 г.	402 857 540	5	2 283 633	4 297 923
На 31 декабря 2016 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718
На 31 декабря 2017 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В январе 2016 года Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 797 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 1 518 693 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банком размещено 15 124 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 76 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 832 тыс. руб.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2016 года, Банк принял решение о том, что за 2015 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 года, Банк принял решение о том, что за 2016 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 5 893 492 тыс. руб. (в 2016 году – 6 354 118 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

В апреле 2016 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера два земельных участка стоимостью 1 536 562 тыс. руб. В октябре 2016 года акционер Группы перечислил 830 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

В марте-мае 2017 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера земельные участки стоимостью 3 034 308 тыс. руб. В июле-декабре 2017 года акционер Группы перечислил 3 190 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2015 г.	3 853 101	634 069
Переоценка зданий	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	1 034 461
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(1 238 429)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	24 668
На 31 декабря 2016 г.	3 853 101	454 769
Переоценка зданий	(9 305)	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	613 998
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(752 370)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	28 657
На 31 декабря 2017 г.	3 843 796	345 054

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. (на 31 декабря 2016 г. – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

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

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство была введена, в частности, концепция «фактического получателя дохода». Действие данной концепции и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

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

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства	27 951 074	20 495 172
Невостребованные остатки кредитных линий	19 288 940	21 129 716
Аккредитивы	471 064	515 760
	47 711 078	42 140 648
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 227 651	1 206 693
От 1 года до 5 лет	1 530 892	319 675
Более 5 лет	1 752 774	422 631
	4 511 317	1 948 999
Обязательства по капитальным затратам	107 229	91 690
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	52 329 624	44 181 337
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(314 091)	(109 733)
Внебалансовые финансовые обязательства	52 015 533	44 071 604

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В декабре 2015 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 39 классифицируются как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Расчетные операции	2 205 358	1 824 430
Операции с денежными средствами	864 536	895 180
Гарантии выданные и аккредитивы	748 027	578 544
Эквайринг	631 989	541 765
Услуги удаленного доступа	341 913	278 674
Эмиссия пластиковых карт	316 713	264 755
Валютный контроль	113 734	104 619
Аренда сейфовых ячеек	84 064	80 841
Прочее	238 636	34 988
Комиссионные доходы	5 544 970	4 603 796
Расчетные операции	898 659	400 796
Эквайринг	536 509	456 680
Эмиссия пластиковых карт	287 511	230 499
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	63 039	70 530
Операции с ценными бумагами	46 009	30 384
Прочее	19 524	21 329
Комиссионные расходы	1 851 251	1 210 218
Чистые комиссионные доходы	3 693 719	3 393 578

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	3 475 486	3 705 886
Отчисления на социальное обеспечение	951 136	883 386
Прочие выплаты персоналу	161 074	239 194
Заработная плата и связанные с ней выплаты	4 587 696	4 828 466
Доведение запасов до чистой стоимости реализации	1 154 644	–
Расходы по арендным операциям	1 104 849	1 260 055
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	915 799	741 568
Услуги связи и офисные принадлежности	706 663	618 977
Содержание помещений	416 805	400 148
Охранные услуги	344 511	360 868
Развитие бизнеса	435 577	347 209
Операционные налоги	482 035	142 102
Профессиональные услуги	134 280	92 432
Амортизация нематериальных активов	71 810	74 283
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	93 765	71 934
Благотворительность	12 413	77 717
Прочее	428 903	379 415
Прочие операционные расходы	6 302 054	4 566 708

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2017 или 2016 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2017 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	21 848 771	1 731 448	–	23 580 219
Средства в кредитных организациях	–	–	4 413	4 413
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	749 620	749 620
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 540 951	1 540 951
Итого процентные доходы	21 848 771	1 731 448	2 294 984	25 875 203
Процентные расходы				
Средства клиентов	2 051 120	13 102 030	–	15 153 150
Средства кредитных организаций	–	–	2 096 239	2 096 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 160	305 819	827 714	1 139 693
Итого процентные расходы	2 057 280	13 407 849	2 923 953	18 389 082
Чистые процентные доходы	19 791 491	(11 676 401)	(628 969)	7 486 121
Отчисления в резервы на возможные потери	4 556 430	243 838	–	4 800 268
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	15 235 061	(11 920 239)	(628 969)	2 685 853
Комиссионные доходы	2 413 846	3 131 124	–	5 544 970
Комиссионные расходы	1 260 179	591 072	–	1 851 251
Чистые комиссионные доходы	1 153 667	2 540 052	–	3 693 719
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(628)	(628)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	752 370	752 370
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	186 752	252 793	(800 194)	(360 649)
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	230 291	230 291
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	17 498	17 498
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	75 646	75 646
Прочие доходы	134 999	130 670	–	265 668
Непроцентные доходы	1 475 418	2 923 515	274 983	4 673 915
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 331 230	2 256 466	–	4 587 696
Амортизация основных средств	156 440	204 809	–	361 249
Прочие операционные расходы	3 202 882	3 099 172	–	6 302 054
Восстановление резерва на обесценение прочих активов	–	–	15 631	15 631
Непроцентные расходы	5 690 552	5 560 447	15 632	11 266 631
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(17 684 994)	18 372 601	(687 607)	–
Результат сегмента	(6 665 067)	3 815 430	(1 057 224)	(3 906 862)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	1 196	1 196
Прибыль/(убыток) за год	(6 665 067)	3 815 430	(1 058 420)	(3 908 058)
Активы сегмента	197 706 866	19 548 390	71 798 535	289 053 791
Обязательства сегмента	53 109 829	189 871 025	28 401 082	271 381 936

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

2016 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	21 341 515	1 647 304	–	22 988 819
Средства в кредитных организациях	–	–	7 500	7 500
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	745 390	745 390
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 865 939	1 865 939
Итого процентные доходы	21 341 515	1 647 304	2 618 829	25 607 648
Торговые ценные бумаги	–	–	58	58
Процентные расходы				
Средства клиентов	2 083 538	13 470 711	–	15 554 249
Средства кредитных организаций	–	–	2 632 541	2 632 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 954	43 512	883 770	972 236
Итого процентные расходы	2 128 492	13 514 223	3 516 311	19 159 026
Чистые процентные доходы	19 213 023	(11 866 919)	(897 424)	6 448 680
Отчисления в резервы на возможные потери	4 342 642	242 690	–	4 585 332
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	14 870 381	(12 109 609)	(897 424)	1 863 348
Коммиссионные доходы	2 370 219	2 233 577	–	4 603 796
Коммиссионные расходы	828 508	381 710	–	1 210 218
Чистые коммиссионные доходы	1 541 711	1 851 867	–	3 393 578
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 611	1 611
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	2 775 817	2 775 817
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	184 804	272 901	(926 233)	(468 528)
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	63 205	63 205
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	82 877	82 877
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	(55 069)	(55 069)
Прочие доходы	621 484	601 186	–	1 222 670
Непроцентные доходы	2 347 999	2 725 954	1 942 208	7 016 161
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 453 575	2 374 891	–	4 828 466
Амортизация основных средств	148 020	246 972	–	394 992
Прочие операционные расходы	2 320 565	2 246 143	–	4 566 708
Восстановление резерва на обесценение прочих активов и ценных бумаг для продажи	–	–	(216 656)	(216 656)
Непроцентные расходы	4 922 160	4 868 006	(216 656)	9 573 510
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(17 597 599)	16 878 082	719 517	–
Результат сегмента	(5 301 379)	2 626 421	1 980 957	(694 001)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	567 679	567 679
Прибыли/(убыток) за год	(5 301 379)	2 626 421	1 413 278	(1 261 680)
Активы сегмента	174 572 682	18 865 911	71 074 293	264 512 886
Обязательства сегмента	53 557 119	171 700 613	23 713 481	248 971 213

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		2017 г.				Итого
		Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Средства в кредитных организациях*	7	61 324	–	–	–	61 324
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		59 265 421	95 294 230	32 868 260	33 081 956	220 509 867
Кредитование физических лиц		2 561 339	7 904 714	1 407 873	987 389	12 861 315
Местные органы власти		–	90 000	–	–	90 000
		61 826 760	103 288 944	34 276 133	34 069 345	233 461 182
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		9 129 056	–	–	–	9 129 056
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		13 641 950	–	–	–	13 641 950
		22 771 006	–	–	–	22 771 006
Итого		84 659 090	103 288 944	34 276 133	34 069 345	256 293 512

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		2016 г.				
		Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Прим.						
Средства в кредитных организациях*	7	70 594	–	–	–	70 594
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		50 217 427	97 955 103	18 249 838	23 728 818	190 151 186
Кредитование физических лиц		3 456 711	7 033 371	613 703	688 939	11 792 724
Местные органы власти		413 884	90 000	–	–	503 884
		54 088 022	105 078 474	18 863 541	24 417 757	202 447 794
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		9 831 043	–	–	–	9 831 043
Удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		17 045 646	–	–	–	17 045 646
		26 876 689	–	–	–	26 876 689
Итого		81 035 305	105 078 474	18 863 541	24 417 757	229 395 077

* За исключением средств в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

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: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	14 869 012	702 695	16 578	15 588 285	13 688 568	548 657	61 823	14 299 048
Торговые ценные бумаги	19 562	–	–	19 562	20 190	–	–	20 190
Средства в кредитных организациях	6 161 869	61 288	–	6 223 157	5 612 437	65 202	–	5 677 639
Кредиты клиентам	208 097 792	877 914	2 719 566	211 695 272	181 855 672	926 939	2 699 542	185 482 153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 090 557	–	–	4 090 557	5 823 985	–	–	5 823 985
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 133 165	–	–	5 133 165	3 038 300	–	–	3 038 300
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	13 765 155	–	–	13 765 155	18 179 438	–	–	18 179 438
	252 137 112	1 641 897	2 736 144	256 515 153	228 218 590	1 540 798	2 761 365	232 520 753
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–	–	–
Задолженность перед ЦБ РФ	220 000	–	–	220 000	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	441 753	1 461 572	–	1 903 325	662 245	1 577 934	–	2 240 179
Средства клиентов	241 069 308	867 275	491 878	242 428 461	217 878 199	4 330 997	626 109	222 835 305
Обязательства по договорам репо	16 626 864	–	–	16 626 864	17 411 181	–	–	17 411 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 085 046	–	–	9 085 046	5 240 515	–	–	5 240 515
	267 442 971	2 328 847	491 878	270 263 696	241 192 140	5 908 931	626 109	247 727 180
Нетто-позиция по балансовым статьям	(15 305 859)	(686 950)	2 244 266	(13 748 543)	(12 973 550)	(4 368 133)	2 135 256	(15 206 427)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2017 г.	2016 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	108,4%	104,8%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	90,3%	111,0%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	52,0%	47,8%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гзп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 182 573)	(3 739 625)	(1 149 070)	(3 633 677)
Средства физических лиц «до востребования»	(562 865)	(1 779 936)	(592 518)	(1 873 708)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	221 254	–	–	–	–	221 254
Задолженность перед кредитными организациями	446 404	179 188	180 465	1 047 750	99 134	1 952 941
Средства клиентов	80 519 106	98 422 598	62 154 766	6 006 038	2 524 119	249 626 627
Обязательства по договорам репо	16 638 234	–	–	–	–	16 638 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	740 104	3 529 145	2 089 824	4 306 153	–	10 665 226
Итого недисконтированные финансовые обязательства	98 565 102	102 130 931	64 425 055	11 359 941	2 623 253	279 104 282

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	658 463	20 648	13 351	524 001	1 142 860	2 359 323
Средства клиентов	74 953 381	87 255 817	56 278 001	8 789 949	2 923 646	230 200 794
Обязательства по договорам репо	17 413 203	–	–	–	–	17 413 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	734 090	1 291 907	5 108 507	–	7 134 523
Итого недисконтированные финансовые обязательства	93 025 066	88 010 555	57 583 259	14 422 457	4 066 506	257 107 843

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2017 год	4 342 774	12 595 614	12 428 482	12 713 012	5 631 196	47 711 078
2016 год	3 235 281	10 714 466	8 986 921	15 425 993	3 777 987	42 140 648

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевого ценные бумаги

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2016 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

VaR портфеля долговых ценных бумаг (тыс. рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Временной горизонт – 1 день	26 875	36 573

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 647 300 тыс. руб. (в 2016 году – 48 963 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	2017 г.	2016 г.
Евро	–	–
Доллар США	–	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2017 г.	54	1 914	3 229	5 483
31 декабря 2016 г.	165	2 386	859	3 962

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2017-2016 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2017 и 2016 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- ▶ Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, 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.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	19 562	–	–	19 562
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам РЕПО	9 134 594	174 988	37 345	9 346 927
Основные средства – здания	–	–	9 377 100	9 377 100
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	15 588 285	–	15 588 285
Средства в кредитных организациях	–	–	6 223 157	6 223 157
Кредиты клиентам	–	–	211 744 888	211 744 888
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	10 935 273	3 146 628	–	14 081 901
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 089 429	18 909 901	227 382 490	266 381 820
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 903 325	1 903 325
Средства клиентов	–	–	243 011 092	243 011 092
Обязательства по договорам репо	16 626 864	–	–	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 730	–	6 070 593	9 130 323
Итого финансовых обязательств	19 686 594	–	250 985 010	270 671 604

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	20 190	–	–	20 190
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам РЕПО	9 676 866	281 493	37 957	9 996 316
Основные средства – здания			9 575 601	9 575 601
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	14 299 048	–	14 299 048
Средства в кредитных организациях	–	–	5 677 639	5 677 639
Кредиты клиентам	–	–	185 492 439	185 492 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	16 037 715	3 050 684	–	19 088 399
Итого финансовых и нефинансовых активов	25 734 771	17 631 225	200 783 636	244 149 632
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	2 240 179	2 240 179
Средства клиентов	–	–	223 313 721	223 313 721
Обязательства по договорам репо	17 411 182	–	–	17 411 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 121 398	–	2 210 059	5 331 457
Итого финансовых обязательств	20 532 580	–	227 763 959	248 296 539

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2017 года:

	<i>Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2</i>	
	<i>из Уровня 1 в Уровень 2</i>	<i>из Уровня 2 в Уровень 1</i>
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	410 549	746 615
Итого переводов финансовых активов	410 549	746 615

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котированных цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котированные цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 2017 года иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	9 377 099	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2016 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	9 575 601	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 588 285	15 588 285	14 299 048	14 299 048
Средства в кредитных организациях	6 223 157	6 223 157	5 677 639	5 677 639
Кредиты клиентам	211 695 272	211 744 888	185 482 153	185 492 439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо	13 641 951	14 081 902	17 045 645	19 088 399
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 903 325	1 903 325	2 240 179	2 240 179
Средства клиентов	242 428 461	243 011 092	222 835 305	223 313 721
Обязательства по договорам репо	16 626 864	16 626 864	17 411 181	17 411 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 085 046	9 130 323	5 240 515	5 331 457

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
2017 г.						
Активы, заложенные по договору «репо»	1 494 195	3 276 147	486 028	5 957 583	2 551 202	13 765 155
Итого	1 494 195	3 276 147	486 028	5 957 583	2 551 202	13 765 155
Связанное обязательство	1 425 304	2 976 184	468 258	5 292 504	2 481 333	12 643 583
Итого	1 425 304	2 976 184	468 258	5 292 504	2 481 333	12 643 583

	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
2016 г.						
Активы, заложенные по договору «репо»	2 308 432	717 039	1 146 622	10 586 990	3 420 355	18 179 438
Итого	2 308 432	717 039	1 146 622	10 586 990	3 420 355	18 179 438
Связанное обязательство	2 172 198	662 781	1 084 150	10 229 512	3 262 540	17 411 181
Итого	2 172 198	662 781	1 084 150	10 229 512	3 262 540	17 411 181

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2017 г. составила 13 765 155 тыс. руб. (в 2016 году – 18 179 438 тыс. руб.), и включала инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 12 643 583 тыс. руб. (в 2016 году – 17 411 182 тыс. руб.).

Группа передала по операциям прямого репо облигации федерального займа, полученные по программе докапитализации (Примечание 20) и учитываемые на внебалансовых счетах. Справедливая стоимость переданных бумаг составила 4 235 893 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. Соответствующие обязательства отражены как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 3 983 281 тыс. руб.

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе договорных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2017 г.			2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 588 285	–	15 588 285	14 299 048	–	14 299 048
Торговые ценные бумаги	19 562	–	19 562	20 190	–	20 190
Средства в кредитных организациях	6 223 157	–	6 223 157	5 511 559	166 080	5 677 639
Кредиты клиентам	66 729 117	144 966 155	211 695 272	65 000 303	120 481 850	185 482 153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 090 557	–	4 090 557	5 823 985	–	5 823 985
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	978 231	4 154 934	5 133 165	321 041	2 717 259	3 038 300
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 256 370	8 508 785	13 765 155	4 172 093	14 007 345	18 179 438
Итого	98 885 279	157 629 874	256 515 153	95 148 219	137 372 534	232 520 753
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	220 000	–	220 000	–	–	–
Средства кредитных организаций	441 753	1 461 572	1 903 325	692 151	1 548 028	2 240 179
Средства клиентов	235 404 051	7 024 410	242 428 461	216 235 384	6 599 921	222 835 305
Обязательства по договорам репо	16 626 864	–	16 626 864	17 411 181	–	17 411 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 729 307	3 355 739	9 085 046	2 063 117	3 177 398	5 240 515
Итого	258 421 975	11 841 721	270 263 696	236 401 833	11 325 347	247 727 180
Чистая позиция	(159 536 696)	145 788 153	(13 748 543)	(141 253 614)	126 047 187	(15 206 427)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы наблюдается существенный разрыв ликвидности по срокам до года. Данный разрыв обусловлен рыночной ситуацией, сложившейся в конце 2014 года – начале 2015 года: рост ключевой ставки ЦБ РФ привел к повышению ставок по краткосрочным депозитам и замене долгосрочных депозитов физических лиц на краткосрочные вклады. Банк сознательно установил наиболее привлекательные ставки на вклады со сроками 90-180 дней, ориентируясь на то, что резкий рост процентных ставок носит краткосрочный характер. В результате структура привлеченных от физических лиц ресурсов изменилась в пользу краткосрочных депозитов. По мере стабилизации экономического положения, снижения процентных ставок структура привлечения средств от физических лиц постепенно меняется в сторону роста доли средне и долгосрочных депозитов. Портфель срочных депозитов физических лиц составляет 171 млрд. руб.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Многолетняя практика работы Банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Более того, статистика по автопродолжениям показывает, что 80% срочных депозитов физических лиц продлевается на тот же срок (2016 год: 52%). Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 48,5 млрд. руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Однако, расчеты, по внутренней методике Группы показывают, что с вероятностью в 95% отток средств юридических лиц по сроку в 1 день не превысит 1,2 млрд. руб., а физических лиц на счетах «до востребования» – 0,6 млрд. руб.

Также, при необходимости, Банк может погасить дефицит ликвидности за счет реализации ценных бумаг, привлечения средств под залог ценных бумаг (сделок РЕПО), а также увеличить срочность средств, привлеченных от Банка России. Все бумаги, находящиеся в собственности Банка входят в список прямого РЕПО Банка России, кроме того Банк в течение дня мог привлечь дополнительные средства за счет ОФЗ, полученных по программе докапитализации (6,3 млрд. руб.).

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 24.

28. 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	12 557 158	20 775 697	90 729	10 254 058	15 203 441	54 828
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(1 017 491)	(882 355)	(1 660)	(970 950)	(238 733)	(959)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	11 539 667	19 893 342	89 069	9 283 108	14 964 708	53 869
Процентные доходы, полученные по кредитам	748 822	2 060 158	7 087	788 077	1 571 721	4 852
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(46 541)	(643 622)	(701)	(39 616)	(188 501)	(277)
Инвестиции в ассоциированные компании	–	2 512 673	–	–	2 512 627	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	–	2 337	–	–	2 318	–
Прочие активы	–	–	–	–	438	–
Депозиты на 31 декабря	1 009 500	1 198 545	388 888	18 926	1 132 385	458 444
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	14 793	110 135	24 067	8 402	55 906	35 617
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	28 984	103 659	32 055	738	124 872	37 648
Внебалансовые финансовые обязательства	300 000	1 500 923	–	52 465	75 609	6 443
Комиссионные доходы	1 362	9 388	658	2 709	13 393	584
Прочие доходы	–	14	83	–	3 965	81
Расходы по аренде	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	48	62 955	405	27	116 598	284

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2017 и 2016 года, в основном представляют собой расходы на охрану.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	351 583	497 908
Резерв неиспользованных отпусков	257 900	251 302
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	4 696	8 641
Отчисления на социальное обеспечение	56 242	78 143
Итого вознаграждение	670 421	835 994

29. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ, с учетом исполнения выданных Банком России предписаний.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал) Банка	29 990 336	29 663 463
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,0%	6,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,1%	6,7%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	9,2%	10,3%

В 2017 году Банк понес убыток в размере 4 960 млн рублей (в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета). По состоянию на 1 января 2018 г. значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) Банка составляет 6,1% (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» нормативное значение 6%).

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)

Правлением Банка утверждены мероприятия, в соответствии с которыми планируется дальнейшая капитализация Банка, в том числе оказание акционерами Банка финансовой помощи для безусловного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала и покрытия потерь от кредитных рисков. В рамках данных мероприятий по состоянию на 1 января 2018 г. акционерами предоставлена финансовая помощь в размере 6,2 млрд руб. Финансовое положение и результаты деятельности Группы Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» будут зависеть от выполнения акционерами согласованных мероприятий по капитализации Банка.

30. События после отчетной даты

В феврале 2018 года Группа получила безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами, в объеме 3 581 млн. рублей.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 72 листов

