

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК»
и его дочерних организаций
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	13
Консолидированный отчет о совокупном доходе	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	15
Консолидированный отчет о движении денежных средств	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	17
2. Основа подготовки отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	19
4. Существенные учетные суждения и оценки	41
5. Информация по сегментам	41
6. Денежные средства и их эквиваленты	43
7. Торговые финансовые инструменты	44
8. Средства в кредитных организациях	45
9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	45
10. Кредиты клиентам	46
11. Активы, предназначенные для продажи	50
12. Инвестиционные ценные бумаги	51
13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	52
14. Основные средства	53
15. Налогообложение	55
16. Прочие расходы от обесценения и резервы	57
17. Запасы, прочие активы и обязательства	57
18. Средства кредитных организаций	59
19. Средства клиентов	59
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
21. Капитал	60
22. Договорные и условные обязательства	62
23. Чистые комиссионные доходы	63
24. Прочие доходы	64
25. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	64
26. Управление рисками	65
27. Оценка справедливой стоимости	77
28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	85
29. Взаимозачет финансовых инструментов	86
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	87
31. Раскрытие информации о связанных сторонах	89
32. Дочерние компании	95
33. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	97
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	100
35. Достаточность капитала	100
36. События после отчетной даты	100

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» (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.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
1. Оценка резервов по кредитам клиентам Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. При этом 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, стоимости реализации объектов залога. Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 55% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита. Информация об обесценении кредитов клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 10 «Кредиты клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.	В ходе аудита мы изучили методологию расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая анализ моделей и входящих данных, используемых в этих моделях, а также анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение на совокупной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Группы, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценку справедливой стоимости залога. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства Группы, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. Мы рассмотрели информацию об обесценении кредитов клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

2. Оценка инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости

Вопрос оценки объектов инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости был одним из наиболее существенных для нашего аудита в силу того, что процесс оценки справедливой стоимости является сложным, в значительной степени субъективным, основывается на различных допущениях и методах, и выполняется с привлечением внутренних специалистов Банка и внешних независимых оценщиков.

Информация о справедливой стоимости объектов инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, а также подход руководства Группы к оценке справедливой стоимости указанной инвестиционной недвижимости представлены в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 13 «Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость» и Примечании 27 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

Для определения рыночной стоимости инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости на отчетную дату руководство Банка привлекало независимых оценщиков. Наши аудиторские процедуры в отношении оценки указанного недвижимого имущества включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений мы привлекли наших специалистов в области оценки недвижимости.

Мы также проверили отражение результатов переоценки в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет за 2017 год

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «Годовая отчетность по РПБУ»), на 1 января 2018 г. требуется сформировать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 944 млн. руб., сформировать дополнительные резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 979 млн. руб., сформировать дополнительные резервы по прочим потерям в размере 162 млн. руб., а также отразить списание отложенного налогового актива на сумму 658 млн. руб. и обесценение объектов недвижимости на сумму 207 млн. руб. В случае отражения указанных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, а также списания иных активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ обязательный норматив Банка Н6 по состоянию на 1 января 2018 г. не находился бы в пределах лимита, установленного Банком России. При этом иные обязательные нормативы Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка кредитного, рыночного, операционного, странового рисков, процентного риска банковской книги, рисков ликвидности, инвестиций в дочерние организации и снижения стоимости недвижимости, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением операционного риска, процентного риска банковской книги, риска снижения стоимости недвижимости и риска инвестиций в дочерние организации, кредитного риска по кредитному портфелю физических лиц и банков-контрагентов, в отношении которых методика проведения стресс-тестирования отсутствует) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Перечень значимых для Банка рисков по состоянию на 31 декабря 2017 г. был определен подразделениями управления рисками, но не был официально утвержден уполномоченными органами управления Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, страновому рискам, процентному риску банковской книги, рискам ликвидности, инвестиций в дочерние организации и снижения стоимости недвижимости и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления рыночным, операционным, страновым рисками, риском ликвидности и процентным риском банковской книги Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию. Отчеты по кредитному риску, риску снижения стоимости недвижимости и риску инвестиций в дочерние организации составлялись реже, чем предусмотрено внутренними нормативными документами, при этом указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками, в отношении оценки эффективности методик и содержали рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, не выносились на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов управления Банка в течение 2017 года (за исключением риска ликвидности, который выносился на рассмотрение исполнительных органов управления в течение 2017 года).



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

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

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

27 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ГЛОБЭКСБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326010.

Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

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	6	8 131 701	10 591 881
Обязательные резервы в ЦБ РФ		729 496	1 077 814
Торговые финансовые инструменты	7	554 258	20 953
Средства в кредитных организациях	8	2 777 870	2 064 678
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	9	535 632	516 303
Кредиты клиентам	10	57 259 857	103 136 617
Активы, предназначенные для продажи	11	194 338	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	14 393 720	11 619 791
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	12	–	2 552 760
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	263 619	1 869 446
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	12	–	1 040 042
Запасы	17	3 086 269	3 409 175
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	33	4 530 990	4 196 773
Текущие активы по налогу на прибыль		112 398	117 559
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	–	57 346
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	13	5 223 838	6 724 034
Основные средства	14	4 014 145	4 355 083
Прочие активы	17	2 754 072	2 689 126
Итого активы		104 562 203	156 039 381
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	3 106 202	17 775 883
Средства клиентов	19	76 711 417	111 535 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 366 850	3 124 343
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	11	272 098	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	54 750	9 368
Резервы	22	814 947	698 617
Прочие обязательства	17	4 521 194	3 502 702
Итого обязательства		86 847 458	136 646 486
Капитал	21		
Уставный капитал		20 429 263	30 573 575
Дополнительный капитал		4 242 616	27 463 945
Непокрытый убыток		(7 686 021)	(38 637 950)
Прочие фонды		509 889	–
Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		218 998	(6 675)
Итого капитал		17 714 745	19 392 895
Итого обязательства и капитал		104 562 203	156 039 381

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



В.В. Овсянников

Президент

А.Е. Михайловский

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-36 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		9 795 425	13 571 268
Инвестиционные ценные бумаги		1 420 852	1 533 207
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		345 338	554 161
Торговые финансовые инструменты		62 497	110 342
		11 624 112	15 768 978
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5 723 135)	(8 751 629)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(183 573)	(1 503 567)
Средства кредитных организаций		(1 005 518)	(3 104 368)
Субординированные кредиты		-	(919 237)
		(6 912 226)	(14 278 801)
Чистые процентные доходы		4 711 886	1 490 177
Создание резерва под обесценение кредитов	8, 10	(4 182 000)	(11 750 777)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		529 886	(10 260 600)
Комиссионные доходы		1 126 052	1 032 772
Комиссионные расходы		(248 210)	(169 529)
Чистые комиссионные доходы	23	877 842	863 243
Чистые доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами		31 816	84 710
Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		19 329	27 656
Доходы от производных финансовых инструментов		249 063	-
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		314 414	579 260
Восстановление обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12 221	39 840
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами		626 843	731 466
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		753 652	4 853 109
- переоценка валютных статей		(589 160)	(3 287 747)
Итого чистые доходы по операциям в иностранной валюте		164 492	1 565 362
Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	10	3 318 315	438 422
Чистые (расходы)/доходы от продажи недвижимого имущества		(32 385)	581 676
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	13	(1 633 524)	(194 577)
Доходы от выбытия дочерних компаний		-	1 852 115
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний	33	(175 677)	(529 886)
Списание гудвилла		-	(175 983)
Прочие доходы	24	1 256 287	1 717 784
Непроцентные доходы		2 733 016	3 689 551
Расходы на персонал	25	(2 710 271)	(2 830 430)
Административные и прочие операционные расходы	25	(4 095 442)	(3 922 991)
Создание прочих резервов	16	(101 988)	(79 735)
Непроцентные расходы		(6 907 701)	(6 833 156)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде и в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью		3 919	-
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 971 703)	(10 244 134)
Расходы по налогу на прибыль	15	(332 867)	(350 970)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи		(109 142)	-
Убыток за отчетный год		(2 413 712)	(10 595 104)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(2 413 712)	(10 824 269)
- неконтрольную долю участия		-	229 165
		(2 413 712)	(10 595 104)

Прилагаемые примечания 1-36 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 отчетный период		(2 413 712)	(10 595 104)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		596 506	274 466
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(314 414)	(579 260)
Влияние налога на прибыль	15	(56 419)	60 959
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		225 673	(243 835)
<i>Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний, не подлежащая впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной компании	33	509 889	-
Итого доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		509 889	-
Итого совокупный расход за отчетный период		(1 678 150)	(10 838 939)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(1 678 150)	(11 068 104)
- неконтрольную долю участия		-	229 165
		(1 678 150)	(10 838 939)

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>							
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Непокрытый убыток</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Нереализованный доход/ (расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 г.	23 220 634	5 016 886	(27 241 143)	–	237 160	1 233 537	4 118 575	5 352 112
Прибыль/(убыток) за отчетный период	–	–	(10 824 269)	–	–	(10 824 269)	229 165	(10 595 104)
Прочий совокупный расход за отчетный период	–	–	–	–	(243 835)	(243 835)	–	(243 835)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	–	–	(10 824 269)	–	(243 835)	(11 068 104)	229 165	(10 838 939)
Увеличение уставного капитала	7 352 941	2 647 059	–	–	–	10 000 000	–	10 000 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	–	19 800 000	–	–	–	19 800 000	–	19 800 000
Расход от досрочного погашения финансового инструмента	–	–	(430 822)	–	–	(430 822)	–	(430 822)
Выбытие дочерней компании	–	–	–	–	–	–	(3 490 476)	(3 490 476)
Изменение доли в дочерних компаниях	–	–	(141 716)	–	–	(141 716)	(857 264)	(998 980)
На 31 декабря 2016 г.	30 573 575	27 463 945	(38 637 950)	–	(6 675)	19 392 895	–	19 392 895
Убыток за отчетный период	–	–	(2 413 712)	–	–	(2 413 712)	–	(2 413 712)
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	–	–	509 889	225 673	735 562	–	735 562
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	–	–	(2 413 712)	509 889	225 673	(1 678 150)	–	(1 678 150)
Уменьшение уставного капитала (Примечание 21)	(10 144 312)	–	10 144 312	–	–	–	–	–
Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами (Примечание 21)	–	(23 221 329)	23 221 329	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 г.	20 429 263	4 242 616	(7 686 021)	509 889	218 998	17 714 745	–	17 714 745

Прилагаемые примечания 1-36 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		11 290 183	17 264 255
Проценты выплаченные		(6 787 035)	(15 324 946)
Комиссии полученные		1 423 341	1 012 652
Комиссии выплаченные		(244 396)	(160 494)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами		30 751	65 947
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		767 159	4 822 487
Прочие доходы полученные		703 152	1 733 657
Расходы на персонал выплаченные		(2 746 138)	(2 867 917)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(2 154 994)	(2 869 072)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 282 023	3 676 569
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		348 318	336 368
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»		(525 024)	5 005 641
Средства в кредитных организациях		1 768 265	646 386
Кредиты клиентам		34 221 385	41 107 648
Прочие активы		(502 457)	(2 620 448)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(14 662 562)	(22 165 318)
Средства клиентов		(26 761 911)	(44 264 247)
Выпущенные векселя и сертификаты		(1 789 553)	(13 275 339)
Прочие обязательства		491 937	1 583 503
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(5 129 579)	(29 969 237)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		(307 615)	37 986
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(5 437 194)	(29 931 251)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(27 729 800)	(25 731 088)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		30 387 299	29 873 435
Приобретение основных средств		(112 448)	(99 070)
Поступления от реализации основных средств		948	19 552
Приобретение инвестиционной недвижимости		(348 002)	(665 913)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		47 344	11 772
Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости		(11 943)	(18 903)
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		162 388	280 894
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств		-	3 480 594
Поступления от выбытия ассоциированной компании		-	147 000
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		2 395 786	7 298 273
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		-	10 000 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		-	19 800 000
Погашение субординированных кредитов		-	(15 000 000)
Приобретение неконтрольной доли участия в дочерней компании		-	(998 980)
Поступления от выбытия неконтрольной доли участия в дочерней компании	32	640 141	2 199 546
Поступления от выпуска облигаций		-	272 126
Погашение выпущенных облигаций		-	(4 171 635)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		640 141	12 101 057
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(58 913)	(949 105)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2 460 180)	(11 481 026)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10 591 881	22 072 907
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	8 131 701	10 591 881

Прилагаемые примечания 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 года Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

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 другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 13 отделений в Москве, филиала и 4 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 2 отделений в Новосибирске, филиала в Ростове-на-Дону и отделения в Краснодаре, филиала и 10 отделений на территории Самарской, Нижегородской и Пермской областей.

Начиная с 2005 года 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.

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в настоящую консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 32.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2017 и 2016 гг., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99
Прочие акционеры	0,01
	100

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые финансовые инструменты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые активы и обязательства, а также инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. 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.

Переклассификации

В данные за 2016 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2017 году.

В консолидированном отчете о финансовом положении было изменено представление статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства» в связи с несущественностью сумм нематериальных активов и производных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении

Наименование статьи	2016 г.		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Производные финансовые активы	874	(874)	–
Нематериальные активы	1 432	(1 432)	–
Прочие активы	2 686 820	2 306	2 689 126
Производные финансовые обязательства	252 244	(252 244)	–
Прочие обязательства	3 250 458	252 244	3 502 702

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

Наименование статьи	2016 г.		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Выручка от продажи квартир	4 216 102	(4 216 102)	–
Себестоимость реализованных квартир	(3 998 810)	3 998 810	–
Чистые (расходы)/доходы от продажи недвижимого имущества	364 384	217 292	581 676
Административные и прочие операционные расходы	(2 537 013)	(1 385 978)	(3 922 991)
Арендная плата	(306 254)	306 254	–
Операционные налоги	(338 214)	338 214	–
Содержание помещений и оборудования	(425 300)	425 300	–
Амортизация основных средств	(316 210)	316 210	–

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за 2017 год повлияли экономические условия, изложенные в Примечании 22.

Вместе с тем, в 2018 году Банку может потребоваться сформировать дополнительные резервы в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ.

Руководство Банка уверено, что при необходимости акционером будут предприняты все необходимые меры для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

В предыдущие периоды акционером Банка, Государственной корпорацией ВЭБ, оказывалась поддержка АО «ГЛОБЭКСБАНК» в виде предоставления субординированных кредитов и размещения депозитов на постоянной основе. Кроме того, в течение 2016 года Государственной корпорацией ВЭБ была осуществлена докапитализация на сумму 10 млрд. руб. и предоставление безвозмездного финансирования в сумме 19,8 млрд. руб. При этом в качестве ключевой меры по повышению финансовой устойчивости в течение 2017 года руководством Банка при поддержке Государственной корпорации ВЭБ проводилась работа, направленная на повышение качества активов, в первую очередь в отношении проблемной задолженности.

На основе анализа всех применимых факторов Руководство Банка пришло к выводу, что допущение относительно непрерывности деятельности при составлении данной отчетности является уместным.

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). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 34.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

Объединение бизнеса

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

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

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

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

Совместно контролируемые компании – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая компания создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие компании учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

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 соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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 финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Торговые финансовые инструменты». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивидендный доход по данным активам при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в 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 в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

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.

Производные финансовые инструменты

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

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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 отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Арендной платы».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого 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.

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 закреплённого 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 надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на 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 случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о 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. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 составе прибыли или убытка) 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 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 составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры гарантии

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

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

Договоры гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии 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 составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран, в которых зарегистрированы 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 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 ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Помимо этого, в Российской Федерации и в странах, в которых компании Группы осуществляют свою деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту 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.

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

	Годы
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Оборудование и мебель	5-7
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в статью «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Если Группа перестает использовать недвижимость для собственных нужд и передает ее в аренду или использует с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, то такая недвижимость переходит в категорию инвестиционной.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, т.е. в сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Строящаяся инвестиционная недвижимость, как правило, представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости. Однако в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, Группа оценивает строящуюся инвестиционную недвижимость по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости».

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компаний, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию «Запасы» имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В категорию «Запасы» также классифицируются сырье и материалы, комплектующие изделия, предназначенные для использования в процессе производства, незавершенное производство и готовая продукция дочерей компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ». Для оценки себестоимости запасов дочерняя компания использует метод средневзвешенной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой цены продажи. Запасы отражаются отдельной строкой в статье «Запасы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая цена продажи определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов 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 надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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 выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги корпоративным клиентам, услуги физическим лицам, торговые и инвестиционные операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Комиссионные доходы

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

► *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.

► *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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и большинства дочерних компаний. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – торговые операции». На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, 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 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Торговые долговые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает продать данные активы для получения прибыли от изменения справедливой стоимости. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает 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 Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Группе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Группа не ожидает 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 15).

Оценка инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную и строящуюся инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 5 223 838 тыс. руб. (2016 год: 6 724 034 тыс. руб.). Подробная информация об оценке инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 27.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, 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. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов клиентам и межбанковских кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 16 566 961 тыс. руб. (2016 год: 46 322 473 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 8 и 10.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.
Торговые и инвестиционные операции	Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиции в паевые фонды и российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости и в российскую компанию, осуществляющую производство.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

В 2017 и 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 таблицах ниже отражена информация о доходах и расходах по операционным сегментам Группы:

2017 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	8 559 241	1 236 184	1 828 687	11 624 112
Комиссионные доходы	1 021 145	92 694	12 213	1 126 052
Непроцентные доходы/(расходы)	3 415 056	58 391	(740 431)	2 733 016
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(665 729)	478 095	352 126	164 492
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	626 843	626 843
Межсегментные доходы	–	2 887 212	2 721 186	5 608 398
Итого доходы	12 329 713	4 752 576	4 800 624	21 882 913
Расходы				
Процентные расходы	(1 931 278)	(3 791 857)	(1 189 091)	(6 912 226)
Комиссионные расходы	(90 276)	(140 483)	(17 451)	(248 210)
Резерв под обесценение кредитов	(4 146 608)	(37 377)	1 985	(4 182 000)
Непроцентные расходы сегмента	(1 235 421)	(1 204 751)	(4 463 610)	(6 903 782)
Межсегментные расходы	(5 608 398)	–	–	(5 608 398)
Итого расходы	(13 011 981)	(5 174 468)	(5 668 167)	(23 854 616)
Результаты сегмента	(682 268)	(421 892)	(867 543)	(1 971 703)
Расходы по налогу на прибыль				(332 867)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи				(109 142)
Убыток за год				(2 413 712)

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2016 г.	Услуги корпоративным клиентам	Услуги физическим лицам	Торговые и инвестиционные операции	Итого
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	12 301 941	1 302 366	2 164 671	15 768 978
Комиссионные доходы	917 338	93 123	22 311	1 032 772
Непроцентные доходы	281 223	91 708	3 316 620	3 689 551
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(6 833 620)	3 372 295	5 026 687	1 565 362
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	731 466	731 466
Межсегментные доходы	460 341	2 966 133	–	3 426 474
Итого доходы	7 127 223	7 825 625	11 261 755	26 214 603
Расходы				
Процентные расходы	(4 920 738)	(3 861 294)	(5 496 769)	(14 278 801)
Комиссионные расходы	(46 737)	(98 042)	(24 750)	(169 529)
Резерв под обесценение кредитов	(11 661 169)	(66 517)	(23 091)	(11 750 777)
Непроцентные расходы сегмента	(3 452 583)	(1 663 138)	(1 717 435)	(6 833 156)
Межсегментные расходы	–	–	(3 426 474)	(3 426 474)
Итого расходы	(20 081 227)	(5 688 991)	(10 688 519)	(36 458 737)
Результаты сегмента	(12 954 004)	2 136 634	573 236	(10 244 134)
Расходы по налогу на прибыль				(350 970)
Убыток за год				(10 595 104)

Информация об активах и обязательствах сегментов Группой не раскрывается, так как такая информация не рассматривается руководством при принятии управленческих решений.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства	2 377 318	2 867 078
Средства в ЦБ РФ	3 376 451	3 687 797
Корреспондентскиеostro-счета в российских кредитных организациях	446 493	511 868
Корреспондентскиеostro-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	328 962	560 999
Корреспондентскиеostro-счета в прочих кредитных организациях	458	288
Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	100 037	–
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	750 291	2 000 557
Процентные ссуды и депозиты в прочих кредитных организациях (до 90 дней)	–	67
Требования по аккредитивам (до 90 дней)	266 124	–
Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах	485 567	963 227
Денежные средства и их эквиваленты	8 131 701	10 591 881

Средства в ЦБ РФ представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в ЦБ РФ.

Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую процентную ставку 6,75% (2016 год: ссуды и депозиты в ЦБ РФ отсутствовали).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2017 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 7% до 7,25% (2016 год: краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 10,1% до 10,25%).

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. требования по аккредитивам представляют собой беспроцентные краткосрочные средства (покрытия по аккредитивам) в евро, размещенные в кредитной организации стран ОЭСР (2016 год: требование по аккредитивам отсутствовали).

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средств на счетах в компаниях Группы ПАО «Московская биржа».

7. Торговые финансовые инструменты

Торговые финансовые инструменты в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	554 258	20 953
Торговые финансовые инструменты	554 258	20 953

Переклассификации

В третьем квартале 2016 года Группа переклассифицировала кредиты, выданные по стандартам АИЖК, из категории предназначенных для торговли в кредиты клиентам. Финансовые активы были переклассифицированы в связи с изменением намерений Группы удерживать эти активы с целью продажи в краткосрочной перспективе. Группа имеет намерение и возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<i>Кредиты клиентам</i>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	420 079
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.	417 186
Справедливая стоимость переклассифицированных активов на дату переклассификации	425 743
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., если бы активы не были переклассифицированы	(6 816)
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	
Процентные доходы	58 079
Создание резерва под обесценение кредитов	(2 693)

	<i>Кредиты клиентам</i>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	452 870
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	452 870
Справедливая стоимость переклассифицированных активов на дату переклассификации	456 776
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
Процентные доходы	14 372
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 185)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	11%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	883 661

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	1 728	3 051 819
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	–	1 929 533
Векселя российских кредитных организаций (свыше 90 дней)	2 626 878	–
Прочие средства	170 370	156 417
	2 798 976	5 137 769
За вычетом резерва под обесценение	(21 106)	(3 073 091)
Средства в кредитных организациях	2 777 870	2 064 678

На 31 декабря 2017 г. средства в сумме 1 728 тыс. руб. размещены на межбанковских депозитах в одной российской кредитной организации (2016 год: 3 051 819 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в двух российских кредитных организациях).

На 31 декабря 2017 г. процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР, отсутствуют (2016 год: 1 929 533 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в двух кредитных организациях Беларуси).

На 31 декабря 2017 г. средства в размере 2 626 878 тыс. руб. представляют собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций (2016 год: векселя отсутствуют).

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. прочие средства представлены неснижаемыми остатками на счетах в трех российских кредитных организациях.

Изменение резервов под обесценение средства в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлено ниже:

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	3 073 091	3 050 000
Создание/(восстановление)	(1 985)	23 091
Списание	(3 050 000)	–
На 31 декабря	21 106	3 073 091

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа признала 100% обесценение средств в одной из российских кредитных организаций, сформировав резерв на сумму 3 050 000 тыс. руб. 31 августа 2017 г. обесцененные средства были полностью списаны как безнадежные за счет сформированного резерва.

9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Паи	535 632	516 303
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	535 632	516 303

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 535 632 тыс. руб. (2016 год: 516 303 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные клиенты		
Коммерческое кредитование	46 359 494	98 864 506
Кредитование предприятий малого бизнеса	15 940 639	21 684 992
Факторинговые операции	1 310 717	9 164 971
Требования по аккредитивам	486 736	504 846
Векселя	40 839	107 221
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	–	4 230 344
Физические лица		
Ипотечное кредитование	9 044 541	10 893 656
Потребительское кредитование	530 705	721 259
Автокредитование	92 041	214 204
Итого кредиты клиентам	73 805 712	146 385 999
За вычетом резерва под обесценение	(16 545 855)	(43 249 382)
Кредиты клиентам	57 259 857	103 136 617

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	2017 г.									
	Коммер- ческое креди- тование	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Факторинг	Требования по аккре- дитивам	Векселя	Договоры обратного «репо» с юридичес- кими лицами	Ипотечное креди- тование	Потребительское креди- тование	Авто- кредито- вание	Итого
На 1 января 2017 г.	26 982 364	3 282 374	9 113 524	460 143	42 389	2 686 765	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Создание/(восстановление) резерва	3 434 913	456 530	46 041	7 988	(1 550)	202 686	29 088	11 854	(3 565)	4 183 985
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(15 637 790)	(917 022)	(8 867 735)	(158 452)	–	–	–	(2 863)	(392)	(25 584 254)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессий	(1 912 490)	(501 317)	–	–	–	(2 889 451)	–	–	–	(5 303 258)
На 31 декабря 2017 г.	12 866 997	2 320 565	291 830	309 679	40 839	–	613 724	85 875	16 346	16 545 855
Обесценение на индивидуальной основе	11 932 089	1 356 360	243 335	300 412	40 839	–	532 411	79 372	15 759	14 500 577
Обесценение на совокупной основе	934 908	964 205	48 495	9 267	–	–	81 313	6 503	587	2 045 278
	12 866 997	2 320 565	291 830	309 679	40 839	–	613 724	85 875	16 346	16 545 855
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	16 502 462	1 884 361	243 333	300 412	40 839	–	587 494	79 954	17 519	19 656 374

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	2016 г.									
	Коммер- ческое креди- тование	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Факторинг	Требования по аккре- дитивам	Векселя	Договоры обратного «репо» с юридичес- кими лицами	Ипотечное креди- тование	Потребительское креди- тование	Авто- кредито- вание	Итого
На 1 января 2016 г.	26 174 513	2 171 524	1 776 521	275 084	122 996	1 979 779	566 502	79 201	30 861	33 176 981
Создание/(восстановление) резерва	2 237 671	1 275 057	7 337 003	185 059	(80 607)	706 986	79 349	(2 317)	(10 515)	11 727 686
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(312 751)	(63 158)	—	—	—	—	(61 215)	—	(43)	(437 167)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессий	(1 114 159)	(101 049)	—	—	—	—	—	—	—	(1 215 208)
Выбытие дочерней компании	(2 910)	—	—	—	—	—	—	—	—	(2 910)
На 31 декабря 2016 г.	26 982 364	3 282 374	9 113 524	460 143	42 389	2 686 765	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Обесценение на индивидуальной основе	25 595 126	2 151 777	9 111 069	458 282	42 389	2 686 765	550 667	69 641	18 222	40 683 938
Обесценение на совокупной основе	1 387 238	1 130 597	2 455	1 861	—	—	33 969	7 243	2 081	2 565 444
	26 982 364	3 282 374	9 113 524	460 143	42 389	2 686 765	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	37 017 944	2 816 400	9 111 069	464 000	107 221	3 506 755	550 667	69 641	18 222	53 661 919

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования

В 2017 году Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом наращенных процентов до вычета резерва составила 15 971 833 тыс. руб. (2016 год: 2 377 101 тыс. руб.). Превышение цены продажи проданных кредитов над чистой балансовой стоимостью составило 3 318 315 тыс. руб. (доход от реализации одного кредита лицу, связанному с заемщиком, составил 2 050 075 тыс. руб.; доход от реализации по кредитам, проданным компании под общим контролем, составил 899 714 тыс. руб.) и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам» (2016 год: превышение чистой балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 438 422 тыс. руб.). Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

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 Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при кредитовании юридических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов, поручительства.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

В таблице ниже представлено отступное имущество по справедливой стоимости, полученное Группой по кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	2017 г.	2016 г.
Земельные участки	235 688	–
Нежилые помещения	231 371	517 114
Оборудование	76 470	66 221
Жилые помещения	84 216	26 460
Транспорт	2 902	3 587
	630 647	613 382

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 31 212 468 тыс. руб. (42,29% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов) (2016 год: 47 576 742 тыс. руб. (32,48% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 6 972 364 тыс. руб. (2016 год: 9 510 038 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	57 960 914	130 491 701
Физические лица	9 667 287	11 829 119
Компании под контролем иностранного государства	2 304 008	2 872 206
Государственные компании	3 453 474	723 589
Прочие	420 029	469 384
	73 805 712	146 385 999

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г.
Предприятия торговли	16 244 716	25 441 754
Промышленное производство, включая машиностроение	10 673 493	23 922 099
Физические лица	9 667 287	11 829 119
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	8 072 890	26 130 189
Строительство и реконструкция	8 056 479	19 142 889
Нефтегазовая промышленность	7 231 223	11 656 163
Финансовая деятельность	5 386 376	12 728 541
Металлургия	2 404 008	2 678 699
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 959 190	4 655 988
Транспорт	857 867	1 754 731
Добывающая промышленность	400 000	90 500
Водоснабжение	300 600	340 906
Энергетика	217 667	1 221 791
Телекоммуникации и связь	137 420	–
Прочее	2 196 496	4 792 630
	73 805 712	146 385 999

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам Группы на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11. Активы, предназначенные для продажи

В октябре 2017 года Банк получил в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция и планирует ее продать. Балансовая стоимость указанной доли на балансе Банка на дату приобретения составила 31 382 тыс. руб.

Сделка по реализации доли в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» планируется к завершению в течение девяти месяцев 2018 года, на 31 декабря 2017 г. переговоры о реализации находились в активной стадии. На 31 декабря 2017 г. Вложения в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» учитывались как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» на 31 декабря 2017 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	2017 г.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 164
Запасы	1 607
Основные средства	16 082
Прочие активы	174 485
Активы, предназначенные для продажи	194 338
Средства кредитных организаций	63 014
Прочие обязательства	209 084
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	272 098
Чистые активы, предназначенные для продажи	(77 760)

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	12 597 015	11 366 354
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	1 691 060	201 158
Еврооблигации Российской Федерации	59 535	–
Корпоративные акции	505	505
Прочие	45 605	51 774
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 393 720	11 619 791
Корпоративные облигации	–	2 552 760
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	2 552 760

Корпоративные облигации на 31 декабря 2017 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 15 июля 2020 г. до 6 сентября 2052 г. и доходностью от 5% до 15% годовых (2016 год: в рублях со сроками погашения от 6 июня 2017 г. до 16 сентября 2031 г. и доходностью от 8,25% до 13,25% годовых).

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2017 г. представлены облигациями в долларах США со сроками погашения от 22 апреля 2020 г. до 27 ноября 2023 г. и доходностью от 4,2% до 6,9% годовых (2016 год: облигации российского эмитента в рублях со сроком погашения 13 февраля 2018 г. и доходностью 7,75% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации на 31 декабря 2017 г. представлены ОФЗ в долларах США со сроком погашения 23 июня 2027 г. и доходностью 4,25% годовых (2016 год: отсутствовали).

Корпоративные акции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представляют собой некотируемые акции российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиции в уставный капитал российской компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 5,1% (2016 год: инвестиции в уставный капитал российской компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 5,1% и в уставный капитал российской компании в размере 5 970 тыс. руб. с долей участия 19,9%).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа признала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, восстановление убытка от обесценения в сумме 12 221 тыс. руб. (2016 год: восстановление убытка от обесценения в сумме 39 840 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк осуществил переклассификацию корпоративных облигаций из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи с изменившимися намерениями по реализации актива, вызванными рыночной конъюнктурой. Балансовая стоимость переклассифицированных облигаций и величина сформированного резерва составили 19 388 тыс. руб.

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

	2017 г.	2016 г.
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	263 619	1 816 608
Корпоративные облигации	19 388	52 838
За вычетом: резерва под обесценение (Примечание 16)	(19 388)	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	263 619	1 869 446
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	–	1 040 042
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 040 042

Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2017 г. представлены облигациями российской компании в долларах США со сроком погашения от 13 февраля 2018 г. и доходностью 4,2% годовых (2016 год: облигации российских эмитентов в долларах США со сроками погашения от 7 февраля 2017 г. до 13 февраля 2018 г. и доходностью от 4,2% до 6,63% годовых).

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные и торговые помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на начало года	4 197 025	5 890 897
Поступления	348 002	665 913
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(1 441 155)	(452 092)
Выбытие	(53 070)	(14 393)
Выбытие дочерней компании	–	(1 893 300)
Остаток на конец года	3 050 802	4 197 025
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	126 487	118 658
- прибыли/(убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	(3 596)	(1 262)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(79 836)	(42 638)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(67 005)	(33 060)

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде офисных помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	35 925	31 533
От 1 года до 5 лет	1 666	6 282
Арендные платежи к получению	37 591	37 815

Строящаяся инвестиционная недвижимость

	2017 г.	2016 г.
Остаток на начало года	2 527 009	2 881 504
Поступления	11 943	18 908
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(192 369)	257 515
Выбытие	(173 547)	(279 378)
Выбытие дочерней компании	–	(351 540)
Остаток на конец года	2 173 036	2 527 009
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- прибыль от продажи строящейся инвестиционной недвижимости	36 076	27 539

По состоянию на 31 декабря 2017 г. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости по договорам долевого участия в строительстве.

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

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

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Оборудо- вание и мебель	Компьютеры	Транс- портные средства	Вложения капиталь- ного характера	Неотдели- мые улучшения арендо- ванного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2016 г.	15 091	4 533 152	866 941	43 169	116 010	21 841	121 490	18 584	5 736 278
Поступления	–	2 549	85 126	5 195	7 676	5 181	3 000	3 721	112 448
Переклассификация	(958)	(167 244)	–	–	–	–	–	–	(168 202)
Выбытие	–	(27 124)	(155 402)	(7 412)	(16 350)	–	(39 656)	(1 436)	(247 380)
Перевод между категориями	–	–	23 442	–	–	(23 442)	–	–	–
На 31 декабря 2017 г.	14 133	4 341 333	820 107	40 952	107 336	3 580	84 834	20 869	5 433 144
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2016 г.	–	540 212	584 904	39 070	80 220	–	120 660	16 129	1 381 195
Начисленная амортизация	–	67 076	104 351	3 121	13 393	–	870	1 922	190 733
Переклассификация	–	(33 008)	–	–	–	–	–	–	(33 008)
Выбытие	–	(8 440)	(56 560)	(7 397)	(7 055)	–	(39 260)	(1 209)	(119 921)
На 31 декабря 2017 г.	–	565 840	632 695	34 794	86 558	–	82 270	16 842	1 418 999
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2016г.	15 091	3 992 940	282 037	4 099	35 790	21 841	830	2 455	4 355 083
На 31 декабря 2017 г.	14 133	3 775 493	187 412	6 158	20 778	3 580	2 564	4 027	4 014 145

Переклассификация основных средств представляет собой перевод зданий, земельных участков из категории основных средств в категорию «запасы».

На 31 декабря 2017 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 650 590 тыс. руб. (2016 год: 581 419 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Оборудо- вание и мебель	Компьютеры	Транс- портные средства	Вложения капиталь- ного характера	Неотдели- мые улучшения арендо- ванного имущества	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2015 г.	15 091	10 587 658	1 006 407	58 264	133 323	5 466	141 144	23 580	11 970 933
Поступления	–	405	71 984	962	910	22 411	–	2 398	99 070
Переклассификация	–	464 115	104 358	–	–	–	–	–	568 473
Выбытие дочерней компании	–	(6 519 026)	(260 684)	(1 330)	(6 270)	–	–	–	(6 787 310)
Выбытие	–	–	(61 160)	(14 727)	(11 953)	–	(19 654)	(7 394)	(114 888)
Перевод между категориями	–	–	6 036	–	–	(6 036)	–	–	–
На 31 декабря 2016 г.	15 091	4 533 152	866 941	43 169	116 010	21 841	121 490	18 584	5 736 278
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2015 г.	–	742 572	729 981	48 314	70 759	–	139 050	21 935	1 752 611
Начисленная амортизация	–	185 355	100 368	6 136	23 025	–	738	588	316 210
Выбытие дочерней компании	–	(416 397)	(200 097)	(1 250)	(4 478)	–	–	–	(622 222)
Обесценение	–	28 682	–	–	–	–	–	–	28 682
Выбытие	–	–	(45 348)	(14 130)	(9 086)	–	(19 128)	(6 394)	(94 086)
На 31 декабря 2016 г.	–	540 212	584 904	39 070	80 220	–	120 660	16 129	1 381 195
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2015 г.	15 091	9 845 086	276 426	9 950	62 564	5 466	2 094	1 645	10 218 322
На 31 декабря 2016 г.	15 091	3 992 940	282 037	4 099	35 790	21 841	830	2 455	4 355 083

Переклассификация основных средств представляет собой перевод зданий, сооружений и оборудования производственного назначения из категории «запасы» в соответствующие категории основных средств в связи объединением бизнеса с ООО «Сибэнергомаш – БКЗ». Указанное имущество сдается в аренду ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	286 558	48 908
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	102 728	241 103
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(56 419)	60 959
Расход по налогу на прибыль	332 867	350 970

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

	2017 г.	2016 г.
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(119 301)	(54 893)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	62 882	115 852
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(56 419)	60 959

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать 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. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017 г.	2016 г.
Убыток до налогообложения	(1 971 703)	(10 244 134)
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	(394 341)	(2 048 827)
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(12 682)	(3 693)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы по оплате труда	2 426	10 807
- прочие налоги и сборы	1 370	1 952
- содержание помещений и оборудования	1 296	3 133
- юридические и консультационные услуги	136	4 109
- амортизационные отчисления	27	5 000
- маркетинговые расходы	–	1 000
- обслуживание кредитных линий	–	61 500
- курсовые разницы	–	31 463
- прочие расходы	2 609	2 554
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 026 030	2 307 608
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(275 063)	–
Отложенный налог по операциям с активами, предназначенными для продажи	(21 828)	–
Прочее	2 887	–
Прибыль/убытки по совместным предприятиям	–	(55 101)
Резерв по налоговым рискам	–	26 218
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль	–	3 247
Расход по налогу на прибыль	332 867	350 970

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц				
		В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в прочем совокупном доходе	Влияние объедине- ния компаний	Выбытие дочерних компаний		В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в прочем совокупном доходе		
	2015 г.					2016 г.			2017 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц										
Налоговые убытки к переносу	3 782 555	4 538 022	–	47 249	(960 494)	7 407 332	(226 423)	–	7 180 909	
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	2 602 245	(1 813 563)	–	–	–	788 682	283 646	–	1 072 328	
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	277 456	98 519	–	–	–	375 975	381 411	–	757 386	
Резервы по прочим активам и прочим потерям	120 187	29 680	–	–	–	149 867	22 653	–	172 520	
Прочие обязательства	111 410	(111 410)	–	–	–	–	104 776	–	104 776	
Инвестиционные ценные бумаги	426 675	(483 979)	60 959	–	–	3 655	90 360	(1 669)	92 346	
Торговые финансовые инструменты и прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	75 208	(9 381)	–	–	–	65 827	(3 934)	–	61 893	
Прочие активы	38 962	50 834	–	–	(73 155)	16 641	17 668	–	34 309	
Выпущенные долговые ценные бумаги	433 418	(433 418)	–	–	–	–	1 696	–	1 696	
Производные финансовые инструменты	–	50 274	–	–	–	50 274	(50 188)	–	86	
Основные средства	43 800	–	–	–	(43 800)	–	–	–	–	
Отложенные налоговые активы	7 911 916	1 915 578	60 959	47 249	(1 077 449)	8 858 253	621 665	(1 669)	9 478 249	
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(6 242 342)	(2 307 608)	–	–	–	(8 549 950)	(750 967)	–	(9 300 917)	
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	1 669 574	(392 030)	60 959	47 249	(1 077 449)	308 303	(129 302)	(1 669)	177 332	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Основные средства	213 513	34 964	–	–	(14 643)	233 834	(71 314)	–	162 520	
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	54 750	54 750	
Прочие активы	–	838	–	8 530	–	9 368	5 444	–	14 812	
Производные финансовые инструменты	82	(82)	–	–	–	–	–	–	–	
Средства кредитных организаций	94 784	(94 784)	–	–	–	–	–	–	–	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 555	–	–	–	15 555	(15 555)	–	–	
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	2 007 581	(24 500)	–	–	(1 983 081)	–	–	–	–	
Полученные авансы	223 000	(94 938)	–	–	(128 062)	–	–	–	–	
Прочие обязательства	–	1 568	–	–	–	1 568	(1 568)	–	–	
Капитализированные расходы	391 003	71 411	–	–	(462 414)	–	–	–	–	
Отложенное налоговое обязательство	2 929 963	(89 968)	–	8 530	(2 588 200)	260 325	(82 993)	54 750	232 082	
Чистые активы по отложенному налогу	1 374 239	(382 519)	60 959	38 719	(1 034 052)	57 346	(57 346)	–	–	
Чистые обязательства по отложенному налогу	2 634 628	(80 457)	–	–	(2 544 803)	9 368	(11 037)	56 419	54 750	

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили 773 974 тыс. руб. (2016 год: временные разницы, по которым не был признан отложенный налоговый актив, в совокупности составили 621 999 тыс. руб.).

16. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	<i>Ценные бумаги, удерживае- мые до погашения</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Иски</i>	<i>Инвестиции в ассоцииро- ванные компании</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	–	94 058	293 056	293 551	47 591	–	728 256
Создание/ (восстановление)	–	45 130	118 108	(56 874)	(47 586)	20 957	79 735
Приобретения в результате объединения бизнеса	–	–	–	–	–	3 601	3 601
Списание	–	(2 792)	–	–	–	–	(2 792)
На 31 декабря 2016 г.	–	136 396	411 164	236 677	5	24 558	808 800
Создание/ (восстановление)	19 388	(59 943)	397 403	(236 677)	(5)	(18 178)	101 988
Списание	–	(30 755)	–	–	–	–	(30 755)
На 31 декабря 2017 г.	19 388	45 698	808 567	–	–	6 380	880 033

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Резервы под аккредитивы и гарантии в сумме 808 567 тыс. руб. и прочие резервы в сумме 6 380 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие резервы представляют собой резервы под гарантийный ремонт продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

17. Запасы, прочие активы и обязательства**Запасы**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 815 627 тыс. руб., запасы, связанные с производством ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», в сумме 217 108 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 2 053 534 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 042 665 тыс. руб., запасы, связанные с производством ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», в сумме 97 651 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 2 268 859 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость.

В 2017 году Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 385 533 тыс. руб. (Примечание 25) от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (2016 год: убыток в сумме 328 760 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

17. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Запасы (продолжение)

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Предоплаты по договорам долевого участия в строительстве	1 319 887	1 319 887
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 057 062	1 145 059
НДС уплаченный	199 900	186 176
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	59 914	60 449
Предоплата по операционным налогам	34 128	37 238
Требования по получению комиссий	92 909	30 337
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	4 797	27 080
Нематериальные активы	533	1 432
Производные финансовые активы	357	874
Расчеты по брокерским операциям	–	315
Прочее	30 283	16 675
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 16)	(45 698)	(136 396)
Прочие активы	2 754 072	2 689 126

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. предоплаты по договорам долевого участия в строительстве представляют собой денежные средства, перечисленные Группой совместно контролируемой компанией, которая осуществляет строительство квартир.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	2 626 662	1 998 261
Авансы, полученные от продажи квартир	679 154	378 327
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	548 446	196 379
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	301 653	28 482
Расчеты с персоналом	142 591	210 365
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	83 572	87 694
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	37 860	38 328
Полученный НДС	10 061	239 457
Доходы будущих периодов	5 374	3 991
Расчеты по конверсионным операциям с валютой и ценными бумагами	3 047	9 944
Производные финансовые обязательства	785	252 244
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	495	1 185
Страховые депозиты по аренде	–	90
Прочее	81 494	57 955
Прочие обязательства	4 521 194	3 502 702

По состоянию на 31 декабря 2017 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляет собой долю в размере 32,29% (31 декабря 2016 г.: 25,05%) в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя компания Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	1 845 180	2 924 445
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций стран ОЭСР	59 799	252 705
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	10 638	26 785
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	1 190 585	11 206 686
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	–	50 028
Договоры прямого «репо»	–	3 315 234
Средства кредитных организаций	3 106 202	17 775 883

На 31 декабря 2017 г. по статье корреспондентских лоро-счетов в российских кредитных организациях отражен остаток в размере 1 247 230 тыс. руб. (2016 год: 971 282 тыс. руб.) по счетам одной из кредитных организаций.

На 31 декабря 2017 г. средства в сумме 1 190 585 тыс. руб. представляют собой кредиты, полученные от 5 российских кредитных организаций (2016 год: средства в сумме 11 206 686 тыс. руб. представляли собой кредиты, привлеченные от 11 российских кредитных организаций, в том числе 9 088 797 тыс. руб. или 81,1% были привлечены от материнской компании и одной из ее дочерних кредитных организаций).

На 31 декабря 2016 г. средства в сумме 50 028 тыс. руб. представляли собой средства одной международной кредитной организации.

На 31 декабря 2016 г. Банком были заключены договоры прямого «репо» с российской кредитной организацией на сумму 3 315 234 тыс.руб. Предметом указанных договоров являлись облигации, выпущенные российскими компаниями и кредитными организациями. Справедливая стоимость бумаг составила 3 606 470 тыс.руб. (облигации из портфеля бумаг для продажи на сумму 2 552 760 тыс. руб., облигации из портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, на сумму 1 053 710 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства на корреспондентском лоро-счете одной из российских кредитных организаций на сумму 10 000 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданной гарантии (2016 год: обеспечение отсутствовало).

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	11 105 564	21 709 922
Срочные депозиты	65 605 853	89 825 651
Средства клиентов	76 711 417	111 535 573
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	365 700	306 188

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 5 649 792 тыс. руб. (7,36%) представляют собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (2016 год: 22 128 518 тыс. руб. (19,84%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 53 979 203 тыс. руб. (2016 год: 53 771 085 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	57 585 555	57 660 784
Частные компании	15 367 799	47 046 586
Государственные и бюджетные организации	3 758 063	6 828 203
Средства клиентов	76 711 417	111 535 573

(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Физические лица	2 803 215	2 440 513
Развитие инфраструктуры	1 258 126	1 808 591
Строительство и реконструкция	983 841	738 891
Наука и образование	604 610	–
Машиностроение	–	10 087 418
Энергетика	–	4 002 311
Инвестиционная и финансовая деятельность	–	3 050 794
Средства клиентов	5 649 792	22 128 518

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты на сумму 364 701 тыс. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (2016 год: 288 241 тыс. руб.) и 999 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2016 год: 17 947 тыс. руб.).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Векселя	1 365 024	3 119 840
Выпущенные облигации	492	493
Сберегательные сертификаты	1 334	3 064
Депозитные сертификаты	–	946
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 850	3 124 343

По состоянию на 31 декабря 2017 г. собственные векселя Группы на сумму 419 611 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2016 год: 470 107 тыс. руб.).

21. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректиров- ка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2015 г.	302 026 344	15 101 317	8 119 317	23 220 634
Увеличение уставного капитала	147 058 824	7 352 941	–	7 352 941
На 31 декабря 2016 г.	449 085 168	22 454 258	8 119 317	30 573 575
Уменьшение уставного капитала	–	(7 450 323)	(2 693 989)	(10 144 312)
На 31 декабря 2017 г.	449 085 168	15 003 935	5 425 328	20 429 263

На 31 декабря 2017 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 33,41 руб. за акцию (2016 год: 50 руб. за акцию). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

1 марта 2017 г. Общее собрание акционеров Банка постановило уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 50 руб. за акцию общей номинальной стоимостью 22 454 258 тыс. руб. Величина уменьшения уставного капитала Банка составляет 7 450 323 тыс. руб. Величина уменьшения номинальной стоимости одной акции составляет 16,59 руб., номинальная стоимость одной акции после уменьшения составляет 33,41 руб. 17 марта 2017 г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах указанного выпуска.

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

Списание корректировки уставного капитала с учетом инфляции, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций, составило 2 693 989 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2017 года, было принято решение покрыть убыток Банка по РСБУ за 2016 год за счет нераспределенной прибыли, предоставленного Банку акционером безвозмездного финансирования и части эмиссионного дохода. Соответствующие операции отражены в консолидированном отчете об изменениях в капитале по строке «Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами».

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. чистая прибыль Банка составила 800 193 тыс. руб. (2016 год: чистый убыток составил 29 643 041 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств ассоциированной компании сформирован при переводе объекта на балансе ассоциированной компании из состава основных средств в категорию «Инвестиционная недвижимость» в связи с изменением характера его использования.

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

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

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	237 160	–	237 160
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	274 466	–	274 466
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(579 260)	–	(579 260)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	60 959	–	60 959
На 31 декабря 2016 г.	(6 675)	–	(6 675)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	596 506	–	596 506
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(314 414)	–	(314 414)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(56 419)	–	(56 419)
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной компании	–	509 889	509 889
На 31 декабря 2017 г.	218 998	509 889	728 887

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктур, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых 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 инфляции и 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 состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными сделок и взыскание неустойки за невыполнение требований по банковской гарантии. Общая сумма исков составляет 5 041 149 тыс. руб. Руководство изучило обстоятельства дел, имеющуюся у Банка документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по данным искам. Группа не создавала резервы по данным искам на 31 декабря 2017 г.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	19 840 052	18 519 506
Гарантии	16 128 481	17 828 431
Аккредитивы	395 082	360 060
	36 363 615	36 707 997
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	97 255	172 030
От 1 года до 5 лет	88 498	164 614
Более 5 лет	254 885	246 576
	440 638	583 220
Обязательства по капитальным затратам	251 877	252 324
	692 515	835 544
За вычетом:		
- резервов по выданным гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)	(808 567)	(411 164)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	36 247 563	37 132 377
За вычетом:		
- денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 18, 19, 20)	(795 311)	(776 295)
Договорные и условные обязательства	35 452 252	36 356 082

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

На 31 декабря 2017 г. арендуемые Банком здания застрахованы на 26 129 тыс. руб. (2016 год: 15 367 тыс. руб.), собственные здания Банка застрахованы на 1 566 621 тыс. руб. (2016 год: 2 183 155 тыс. руб.).

23. Чистые комиссионные доходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	606 571	524 753
Комиссии по выданным гарантиям	356 372	366 124
Комиссии по операциям с ценными бумагами	62 852	11 378
Выполнение функций валютного контроля	38 334	40 854
Комиссии по аккредитивам	27 933	55 980
Комиссии по банкнотным сделкам	5 600	3 973
Комиссии за инкассацию	2 105	2 740
Прочее	26 285	26 970
Комиссионные доходы	1 126 052	1 032 772
Комиссии по операциям с денежными средствами, банковскими картами, включая услуги расчетных и платежных систем	128 488	81 530
Комиссии по агентским договорам	49 380	—
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	39 941	50 408
Комиссии по аккредитивам	8 207	7 566
Комиссии за инкассацию	6 843	7 743
Комиссии по банкнотным сделкам	5 107	4 620
Комиссии за клиринговое обслуживание	4 912	11 038
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	4 068	3 248
Прочее	1 264	3 376
Комиссионные расходы	248 210	169 529
Чистые комиссионные доходы	877 842	863 243

(в тысячах российских рублей)

24. Прочие доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от реализации продукции	960 823	298 096
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	156 440	876 339
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	17 656	21 076
Штрафы, пени полученные	10 656	154 277
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах (Примечание 32)	7 821	201 285
Доход от выбытия ассоциированной компании	–	99 409
Услуги регистрации	–	23 919
Доходы от субаренды	–	419
Прочее	102 891	42 964
Итого прочие доходы	1 256 287	1 717 784

Доходы от реализации продукции на сумму 960 823 тыс. руб. представляют собой выручку от реализации продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей.

25. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	2 086 422	2 272 943
Отчисления на социальное обеспечение	509 509	535 620
Компенсации сотрудникам	112 666	20 143
Прочее	1 674	1 724
Итого расходы на персонал	2 710 271	2 830 430
Себестоимость проданной продукции	975 219	198 746
Обязательное страхование вкладов	818 322	367 021
Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (Примечание 17)	385 533	328 760
Содержание помещений и оборудования	340 897	425 300
Информационно-технические услуги	239 816	185 011
Арендная плата	216 916	306 254
Операционные налоги	201 120	338 214
Износ основных средств	190 733	316 210
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитария и регистратору	125 386	189 966
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	108 231	150 408
Офисные принадлежности	93 302	82 682
Охранные услуги	86 293	124 346
Профессиональные услуги	75 376	179 451
Расходы по перевозке, транспортировке	29 728	7 141
Командировочные и представительские расходы	18 220	19 216
Реклама и маркетинг	16 753	149 000
Штрафные санкции	15 074	21 548
Страхование	14 876	23 522
Расходы по агентским договорам	4 252	14 797
Амортизация нематериальных активов	899	9 526
Убыток от необоснованного списания денежных средств с расчетных счетов	312	178
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	–	144 017
Убыток от обесценения основных средств	–	28 682
Благотворительность	–	13 993
Прочее	138 184	299 002
Итого административные и прочие операционные расходы	4 095 442	3 922 991

Себестоимость проданной продукции на сумму 975 219 тыс. руб. представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Профессиональные услуги включают в себя расходы на аудит и консультационные услуги, экспертно-оценочные услуги, юридические услуги и услуги рейтинговых агентств.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками

Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Банка. При этом в Банке функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения, банковские комитеты, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Правление и Совет директоров Банка.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. Также Совет директоров отвечает за принятие уровня агрегированного риска – риск-аппетит. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение крупных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита и аудиторской организации.

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка за конкретные направления процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие Комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установление лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Комитет по рискам, Комитет по управлению активами и пассивами, Большой кредитный Комитет, Малый кредитный Комитет и Комитет по проблемным активам. Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

Комитет по рискам принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к системе управления рисками Банка. Комитет по рискам осуществляет выработку подходов, процедур и методик оценки по всем видам риска: рыночный риск, риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, правовой, стратегический, репутационный и другие риски, а также осуществляет комплексный надзор за системой управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к формированию и практическому внедрению системы управления активами и пассивами, ликвидностью и рыночными рисками в Банке.

Большой кредитный Комитет принимает обязательные для исполнения решения по всем вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении всех видов кредитных операций и принятию лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций.

Малый кредитный Комитет является подкомитетом Большого кредитного комитета и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении всех видов кредитных операций и принятию лимитов кредитного риска по всем видам кредитных операций, но в рамках установленного Большим кредитным комитетом лимита полномочий по максимальной величине/объему принимаемого риска по одной сделке, на клиента и группу клиентов.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по проблемным активам является подкомитетом Большого кредитного комитета и принимает обязательные для исполнения решения по вопросам, имеющим отношение к контролю за реализацией политики Банка при осуществлении работы с проблемной и безнадежной задолженностью.

Управление рисками и контроль рисков

Основными подразделениями, ответственными за реализацию принципов и политики управления рисками, являются следующие подразделения, входящие в Службу управления рисками: Дирекция корпоративного андеррайтинга и мониторинга, Дирекция методологии и контроля рисков, Управление оценки и мониторинга залогов. Указанные структурные подразделения являются независимым от бизнес-подразделений и подчиняется напрямую курирующему Советнику Президента Банка / руководителю Службы управления рисками.

Дирекция корпоративного андеррайтинга и мониторинга включает в себя Управление корпоративного андеррайтинга и Управление мониторинга и резервов.

К компетенции Управления корпоративного андеррайтинга относится проведение анализа кредитных рисков по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в частности проведение качественной и количественной оценки кредитных рисков.

Управление мониторинга и резервов отвечает за проведение мониторинга финансового состояния и платежеспособности заемщиков и определение уровня резервирования по кредитным требованиям на балансе Банка.

Дирекция методологии и контроля рисков включает в себя Управление рыночных и операционных рисков, Управление портфельного анализа и методологии корпоративных рисков и Управление розничных рисков.

К компетенции Управления рыночных и операционных рисков относятся следующие виды рисков: рыночные риски, риск ликвидности, операционные, репутационные, страновые и стратегические риски. Управление рыночных рисков отвечает за разработку порядков и процедур управления указанными видами рисков, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, проведение анализа и мониторинга кредитных рисков по операциям с кредитными организациями.

Управление портфельного анализа и методологии корпоративных рисков отвечает за реализацию системы управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами (за исключением операций на финансовых рынках), в том числе разрабатывает порядок и процедуры управления кредитным риском, кредитную политику Банка, методологию количественной и качественной оценки кредитных корпоративных рисков.

В компетенцию Управления розничных рисков входит реализация системы управления кредитным риском по операциям с физическими лицами.

Управление оценки и мониторинга залогов разрабатывает залоговую политику Банка, а также производит оценку и мониторинг обеспечения по кредитным требованиям.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками в Банке не реже одного раза в год проверяются Службой внутреннего аудита на достаточность процедур управления рисками, соответствие их действующему законодательству и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. Служба внутреннего аудита представляет результаты проведенных проверок, свои выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляет контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков. Служба внутреннего контроля занимается управлением регуляторными рисками, конфликтом интересов и антикоррупционной политикой.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В Банке проводится постоянный мониторинг принятых рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей в мире, в стране и в банковском секторе, тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния контрагента по мере появления новой отчетности, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рынках и в банковском секторе, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении или закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентом.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности. В частности, в качестве обеспечения по операциям «репо» принимаются только ликвидные ценные бумаги эмитентов, имеющих высокое кредитное качество.

Для снижения риска осуществляется страхование собственного и залогового имущества. При этом страхование осуществляется преимущественно в крупных страховых компаниях, устойчивость которых анализируется Банком.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. В целях управления кредитным риском Банк производит диверсификацию портфеля по отдельным заемщикам, по отраслевой концентрации риска, а также осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов риска.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов, а также ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Управление кредитным риском в Банке включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам, так и группам взаимосвязанных заемщиков.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами Банка.

Процесс принятия решений находится в компетенции коллегиальных органов Банка, в полномочия которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредита или осуществлении операций, несущих кредитный риск. В рамках розничного кредитования принятие решений осуществляется должностными лицами Банка на основании системы стандартизированных процедур, параметров и ограничений. Решения по кредитам, не подпадающим под стандартные условия, принимаются уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка достигается за счет:

- ▶ всесторонней оценки заемщиков и контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса, финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки и целей кредитования;
- ▶ всесторонней оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ установления ограничений в виде кредитных лимитов и параметров кредитных продуктов в рамках действующей политики кредитования;
- ▶ формирования необходимых резервов на возможные потери;
- ▶ регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков и контрагентов с последующими рекомендациями по изменению существующих лимитов.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры. Банк на ежемесячной основе оценивает кредитный риск на основании оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга. При расчете кредитного риска принимаются во внимание все факторы, к которым относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

Важным методом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по ссудам, удовлетворяющего требованиям, указанным в залоговой политике Банка, определяющей базовые принципы по работе с залогами. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог).

Банк систематически проверяет залоговое имущество на предмет достаточности, для чего своевременно проводится оценка справедливой стоимости обеспечения.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в залоговой политике, утвержденной решением Правления Банка и порядке по работе с залогами, утвержденным приказом Президента Банка. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- ▶ существует реальное право собственности, которое надлежащим образом задокументировано и имеет юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;
- ▶ существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Банком на регулярной основе. В случае снижения стоимости Банк безотлагательно принимает соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- ▶ существует возможность продать залоговое обеспечение, которое может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

В соответствии с внутренними процедурами отдел оценки залогового обеспечения производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и оценки независимых оценщиков.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе.

Кредитные лимиты

Следующим эффективным механизмом управления кредитным риском является установление соответствующих лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких лимитов в соответствии с внутренними процедурами и политиками кредитования. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Управление кредитными рисками также осуществляется на основе лимитов на разные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, 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 отдельных примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет 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. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Присвоение кредитного рейтинга представляет собой внутреннюю оценку кредитоспособности клиента и его способности и готовности выполнять свои финансовые обязательства. Банк присваивает кредитные рейтинги на основе количественного и качественного анализа. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, конкуренции, качество управления и уровень отраслевого риска. Внутренние рейтинги представляют собой оценку вероятности неплатежа, формализованную в виде рейтинга, который присваивается клиенту для установления определенных кредитных лимитов и корректируется в момент пересмотра кредитных лимитов, но не реже одного раза в год. Внутренний кредитный рейтинг может быть также скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы). Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В зависимости от вероятности невыполнения своих обязательств заемщик оценивается по категориям, начиная с «высокого рейтинга» и заканчивая «ниже стандартного рейтинга».

Категория «Высокий рейтинг» – заемщики с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «Стандартный рейтинг» – клиенты, которые первоначально имеют вышеописанные кредитные качества с приемлемыми финансовыми результатами деятельности заемщика.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Категория «Ниже стандартного рейтинга» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств ниже стандартного, по которым Банку необходимо минимизировать риск привлечением высоколиквидного обеспечения или и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

В таблице, представленной ниже, приведен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, 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. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

2017 г.							
Не просроченные и не обесцененные							
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого	
Средства в кредитных организациях	8	20 000	2 778 976	–	–	2 798 976	
Кредиты клиентам	10						
Корпоративные клиенты							
Коммерческое кредитование		5 540 676	15 579 531	8 736 825	–	16 502 462	46 359 494
Кредитование предприятий малого бизнеса		821 620	11 471 817	1 762 841	–	1 884 361	15 940 639
Факторинговые операции		153 960	898 494	14 930	–	243 333	1 310 717
Требования по аккредитивам		186 324	–	–	–	300 412	486 736
Векселя		–	–	–	–	40 839	40 839
Физические лица							
Ипотечное кредитование		310 309	7 950 937	171 988	23 813	587 494	9 044 541
Потребительское кредитование		7 330	427 640	9 043	6 547	80 145	530 705
Автокредитование		–	71 430	633	2 459	17 519	92 041
Итого кредиты клиентам		7 020 219	36 399 849	10 696 260	32 819	19 656 565	73 805 712
Долговые инвестиционные ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 784 540	11 563 070	–	–	–	14 347 610
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	–	263 619	–	–	19 388	283 007
Итого		9 824 759	51 005 514	10 696 260	32 819	19 675 953	91 235 305

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2016 г.							
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Средства в кредитных организациях	8	13 000	784 696	1 290 073	–	3 050 000	5 137 769
Кредиты клиентам	10						
Корпоративные клиенты							
Коммерческое кредитование		11 963 945	40 232 468	9 650 149	–	37 017 944	98 864 506
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 607 944	14 325 529	1 916 158	18 961	2 816 400	21 684 992
Факторинговые операции		28 855	25 047	–	–	9 111 069	9 164 971
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами		723 589	–	–	–	3 506 755	4 230 344
Требования по аккредитивам		40 846	–	–	–	464 000	504 846
Векселя		–	–	–	–	107 221	107 221
Физические лица							
Ипотечное кредитование		428 881	9 815 707	67 777	30 624	550 667	10 893 656
Потребительское кредитование		14 123	623 349	11 187	2 959	69 641	721 259
Автокредитование		–	191 446	3 768	768	18 222	214 204
Итого кредиты клиентам		15 808 183	65 213 546	11 649 039	53 312	53 661 919	146 385 999
Долговые инвестиционные ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 915 876	11 164 556	–	–	39 840	14 120 272
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	955 966	1 953 522	–	–	–	2 909 488
Итого		19 693 025	79 116 320	12 939 112	53 312	56 751 759	168 553 528

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

На 31 декабря 2017 г.	Менее 30 дней	Итого
Кредиты клиентам		
Физические лица		
Ипотечное кредитование	23 813	23 813
Потребительское кредитование	6 547	6 547
Автокредитование	2 459	2 459
Итого	32 819	32 819

На 31 декабря 2016 г.	Менее 30 дней	Итого
Кредиты клиентам		
Корпоративные клиенты		
Кредитование предприятий малого бизнеса	18 961	18 961
Физические лица		
Ипотечное кредитование	30 624	30 624
Потребительское кредитование	2 959	2 959
Автокредитование	768	768
Итого	53 312	53 312

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, 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; 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.

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, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Работа с просроченной задолженностью корпоративных клиентов и физических лиц

Целью работы с просроченной задолженностью заемщиков Банка является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом платежа по ссуде и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств клиента, правовой среды и т.д.

В Банке утвержден регламент по работе с проблемной задолженностью, который определяет принципы и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка и выполняемые ими функции. Данный регламент обновляется на предмет соответствия действующему законодательству РФ и повышения эффективности работы подразделений, участвующих в работе с проблемной задолженностью.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Политика в сфере управления ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов кредитных организаций. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

На регулярной основе осуществляется оценка разрывов текущей, средне- и долгосрочной ликвидности как с учетом фактических, так и плановых операций (согласно допущениям – с учетом вероятности их реализации).

Управление ликвидностью Группы осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения для Банка составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	67,96	69,24
H3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	147,30	80,81
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	35,87	40,28

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря 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. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	3 094 727	–	12 371	–	3 107 098
Средства клиентов	31 787 785	42 464 201	4 368 405	123	78 620 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	969 629	281 655	154 244	11	1 405 539
Прочие финансовые обязательства	404 874	364 674	6 816	–	776 364
Итого недисконтированные финансовые обязательства	36 257 015	43 110 530	4 541 836	134	83 909 515

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	16 845 490	143 297	983 407	252 640	18 224 834
Средства клиентов	68 270 146	40 986 501	4 436 299	510	113 693 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	977 590	399 925	1 844 778	172	3 222 465
Прочие финансовые обязательства	495 124	192 850	25 940	13 183	727 097
Итого недисконтированные финансовые обязательства	86 588 350	41 722 573	7 290 424	266 505	135 867 852

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов 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 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
2017 г.	36 330 478	33 137	36 363 615
2016 г.	36 441 847	266 150	36 707 997

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств 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 таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Банке подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: риска изменения процентной ставки, валютного риска и риска изменения цен на акции.

Управление рыночным риском предполагает установление коллегиальными органами Банка лимитов ограничивающих принимаемый Банком риск. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого, лимитированию подлежат предельные значения потерь по вложениям в инструменты, подверженные рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется за счет формирования рациональной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и видов инструментов, установления минимальных процентных ставок размещения и привлечения денежных средств, использования инструментов с плавающими процентными ставками.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2017 г. и 2016 г., а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующих таблицах представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>2017 г.</i>		
	<i>Увеличение в %</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Mosprime	2,34	(398 091)	–
3-m Libor USD	1,10	(40 013)	–
3-m Libor EUR	0,20	(7 156)	–
KRCBRF	0,50	20 774	–
CPIRF	2,60	87	–
RGBEY	1,79	(70 824)	(947 702)
YTM 5Y USTreasuries	1,01	–	(66 711)
3-m Libor CHF	0,30	17	–
3-m Libor JPY	0,08	7	–
3-m SHIBOR CNY	0,80	1	–

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>2017 г.</i>		
	<i>Уменьшение в %</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Mosprime	(2,34)	398 091	–
3-m Libor USD	(0,20)	7 275	–
3-m Libor EUR	(0,05)	1 789	–
KRCBRF	(2,00)	(83 096)	–
CPIRF	(0,50)	(17)	–
RGBEY	(1,79)	70 824	947 702
YTM 5Y USTreasuries	(1,01)	–	66 711
3-m Libor CHF	(0,10)	(6)	–
3-m Libor JPY	(0,13)	(11)	–
3-m SHIBOR CNY	(0,60)	(1)	–

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование процентной ставки	2016 г.		
	Увеличение в %	Чувстви- тельность прибыли до налогообложения	Чувстви- тельность капитала
3-m Mosprime	3,09	675 486	–
3-m Libor USD	0,25	11 950	–
3-m Libor EUR	0,20	(11)	–
KRCBRF	0,50	25 518	–
RGBEY	2,66	–	(909 165)

Наименование процентной ставки	2016 г.		
	Уменьшение в %	Чувстви- тельность прибыли до налогообложения	Чувстви- тельность капитала
3-m Mosprime	(3,09)	(675 486)	–
3-m Libor USD	(0,01)	(478)	–
3-m Libor EUR	(0,05)	3	–
KRCBRF	(1,00)	(51 037)	–
RGBEY	(2,66)	–	909 165

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска Банк осуществляет контроль за открытой валютной позицией. Банк поддерживает величину открытой валютной позиции на уровнях существенно ниже ограничений, установленных Банком России, как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. С целью регулирования открытой валютной позиции Банк осуществляет операции по хеджированию валютных рисков (валютный своп, валютный форвард). Данные операции проводятся с наиболее надежными контрагентами из числа крупнейших финансовых институтов.

В отчетные даты Банк осуществляет расчет величины валютного риска с использованием методологии Value at Risk (VaR) (параметрическим методом, предполагая нормальное распределения логарифмических доходностей валютных пар) на основе данных о волатильности валютных курсов в прошлом. VaR (99%)1d- это величина убытков, которая с вероятностью 99% не будет превышена на временном горизонте 1 день. Расчет величины валютного риска осуществляет по всем значимым валютам (доллары и евро), а также совокупно по прочим валютам.

В следующих таблицах приведены значения показателя VaR по открытым валютным позициям Банка на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Величина ОВП по отдельным валютам указана по модулю, а ОВП портфеля рассчитана по абсолютным значениям открытых позиций в отдельных валютах.

31 декабря 2017 г.:

Валюта	ОВП, тыс. руб.	VaR-1d-99%, тыс. руб.
Доллар США	17 956	272
Евро	6 454	112
Прочие	12 549	219
Итого	36 959	216

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

31 декабря 2016 г.:

Валюта	ОВП, тыс. руб.	VaR-1d-99%, тыс. руб.
Доллар США	684 364	18 156
Евро	279 050	7 601
Иена	1 533	53
Швейцарский франк	40 418	1 164
Фунт стерлингов	2 097	62
Прочие	1 136	41
Итого	1 008 598	26 187

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. На 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствовали котируемые долевые инструменты.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних документов характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства, нарушением внутренних документов служащими Банка или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем. Операционный риск также связан с воздействием внешних событий.

В Банке реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) вероятность возникновения событий, которые могут привести к операционным потерям (к реализации операционного риска). При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам. Кроме этого для минимизации операционного риска принимаются меры:

- ▶ в части предупреждения возможных сбоев информационных и технологических систем;
- ▶ в части предупреждения возможных ошибок со стороны сотрудников Банка;
- ▶ в части предупреждения мошенничества.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам).

27. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, в частности, для некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2017 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Прочие активы – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	–	357	–	357
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2017 г.	554 258	–	–	554 258
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2017 г.	–	–	535 632	535 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2017 г.	6 479 117	6 117 898	–	12 597 015
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	1 691 060	–	–	1 691 060
Еврооблигации Российской Федерации	31 декабря 2017 г.	59 535	–	–	59 535
Корпоративные акции	31 декабря 2017 г.	–	–	505	505
Прочие	31 декабря 2017 г.	–	–	45 605	45 605
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	–	–	3 050 802	3 050 802
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	–	–	2 173 036	2 173 036
		8 783 970	6 118 255	5 805 580	20 707 805
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	–	8 131 701	–	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	–	–	729 496	729 496
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 г.	–	–	2 804 612	2 804 612
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	–	–	57 894 017	57 894 017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 г.	280 151	–	–	280 151
		280 151	8 131 701	61 428 125	69 839 977
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	–	785	–	785
		–	785	–	785
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	–	–	3 106 202	3 106 202
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	–	11 105 564	65 702 754	76 808 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	–	492	1 357 653	1 358 145
		–	11 106 056	70 166 609	81 272 665

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2016 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Прочие активы – валютные форварды и свопы	31 декабря 2016 г.	–	874	–	874
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2016 г.	20 953	–	–	20 953
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2016 г.	–	–	516 303	516 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2016 г.	6 778 661	4 587 693	–	11 366 354
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	201 158	–	–	201 158
Корпоративные акции	31 декабря 2016 г.	–	–	505	505
Прочие	31 декабря 2016 г.	–	–	51 774	51 774
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»					
Корпоративные облигации	31 декабря 2016 г.	2 552 760	–	–	2 552 760
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 г.	–	–	4 197 025	4 197 025
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2016 г.	–	–	2 527 009	2 527 009
		9 553 532	4 588 567	7 292 616	21 434 715
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 г.	–	10 591 881	–	10 591 881
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2016 г.	–	–	1 077 814	1 077 814
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 г.	–	–	2 085 678	2 085 678
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	–	–	103 333 925	103 333 925
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 г.	54 096	1 843 480	–	1 897 576
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 декабря 2016 г.	–	1 053 711	–	1 053 711
		54 096	13 489 072	106 497 417	120 040 585
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2016 г.	–	3 181	–	3 181
Прочие обязательства – опционы – внутренние контракты	31 декабря 2016 г.	–	–	249 063	249 063
		–	3 181	249 063	252 244
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 г.	–	–	17 792 883	17 792 883
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	–	21 709 922	90 165 521	111 875 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	–	493	3 089 190	3 089 683
		–	21 710 415	111 047 594	132 758 009

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 131 701	8 131 701	–	10 591 881	10 591 881	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	729 496	729 496	–	1 077 814	1 077 814	–
Средства в кредитных организациях	2 777 870	2 804 612	26 742	2 064 678	2 085 678	21 000
Кредиты клиентам	57 259 857	57 894 017	634 160	103 136 617	103 333 925	197 308
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	263 619	280 151	16 532	1 869 446	1 897 576	28 130
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 040 042	1 053 711	13 669
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 106 202	3 106 202	–	17 775 883	17 792 883	(17 000)
Средства клиентов	76 711 417	76 808 318	(96 901)	111 535 573	111 875 443	(339 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 850	1 358 145	8 705	3 124 343	3 089 683	34 660
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			589 238			(62 103)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей 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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516 303	19 329	–	–	535 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 279	–	–	(6 169)	46 110
Инвестиционная недвижимость	4 197 025	(1 444 751)	348 002	(49 474)	3 050 802
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 527 009	(156 293)	11 943	(209 623)	2 173 036
Итого активы уровня 3	7 292 616	(1 581 715)	359 945	(265 266)	5 805 580
Обязательства					
Прочие обязательства – производные финансовые обязательства	(249 063)	249 063	–	–	–
Итого обязательства уровня 3	(249 063)	249 063	–	–	–

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Строящаяся инвести- ционная недвижи- мость, оценка которой стала возможна в отчетном периоде	Продажи	Выбытие дочерней компаний (Приме- чание 35)	На 31 декабря 2016 г.
Активы							
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	488 647	27 656	–	–	–	–	516 303
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 053 008	18 250	–	–	(1 018 979)	–	52 279
Инвестиционная недвижимость	5 890 897	(453 354)	665 913	–	(13 131)	(1 893 300)	4 197 025
Строящаяся инвестиционная недвижимость	371 565	285 054	18 908	2 509 939	(306 917)	(351 540)	2 527 009
Итого активы уровня 3	7 804 117	(122 394)	684 821	2 509 939	(1 339 027)	(2 244 840)	7 292 616
Обязательства							
Прочие обязательства – Производные финансовые обязательства	–	(249 063)	–	–	–	–	(249 063)
Итого обязательства уровня 3	–	(249 063)	–	–	–	–	(249 063)

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2017 г.	2016 г.
Чистые нереализованные доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	19 329	27 656
Доходы от выбытия дочерних компаний	–	(249 063)
Доходы от производных финансовых инструментов	249 063	–
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	18 250
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(1 633 524)	(194 577)
Реализованный доход от продажи инвестиционной недвижимости	32 480	26 277
Итого	(1 332 652)	(371 457)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2017 и 2016 годов переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, отсутствовали.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	535 632	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
На 31 декабря 2016 г.				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	516 303	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
Производные финансовые обязательства				
Прочие обязательства - опционы – внутренние контракты	249 063	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	-1%/+1%

(в тысячах российских рублей)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

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

- ▶ в отношении паев, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 6 453 тыс. руб. (2016 год: уменьшение на 3% и 5 559 тыс. руб.).

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	535 632	6 453	516 303	5 559
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства - производные финансовые обязательства	—	—	249 063	36 211/(36 211)

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% или изменение скидки на торг скидки на торг на +2%/-2% от исходных допущений, а также изменение стоимости земли / объектов недвижимости на +5%/-5%.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	5 223 838	(360 740)	361 730	6 724 034	(605 565)	605 652

(в тысячах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2017 год

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	5 595 484	5 595 484
Итого	5 595 484	5 595 484
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 227 361	3 227 361
Итого	3 227 361	3 227 361
Нетто-позиция	2 368 123	2 368 123

2016 г.

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	2 552 760	1 040 042	–	3 592 802
	Кредиты клиентам	–	–	10 000 576	10 000 576
Итого		2 552 760	1 040 042	10 000 576	13 593 378
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	2 329 512	985 722	–	3 315 234
	Средства клиентов	–	–	10 304 416	10 304 416
Итого		2 329 512	985 722	10 304 416	13 619 650
Нетто-позиция		223 248	54 320	(303 840)	(26 272)

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Группы отсутствуют переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. активы, предоставленные Группой в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты, выданные предприятиям малого бизнеса в сумме 820 918 тыс. руб., по привлеченным целевым кредитам в сумме 1 087 547 тыс. руб.

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам и выданным гарантиям Группа удерживает включенные в состав «Средств клиентов» депозиты в сумме 365 700 тыс. руб. (2016 год: 306 188 тыс. руб.), включенные в состав «Выпущенных ценных бумаг» векселя в сумме 419 611 тыс. руб. (2016 год: 470 107 тыс. руб.) и включенные в состав «Средств кредитных организаций» остатки на лоро-счетах в сумме 10 000 тыс. руб. (Примечания 18, 19, 20). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в тысячах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов</i>	<i>Чистый размер финансовых инструмен- тов, предс- тавленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
2017 г.				
Финансовые активы				
Прочие активы (наличные сделки)	4 797	4 797	(3 047)	1 750
Итого	4 797	4 797	(3 047)	1 750
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства (наличные сделки)	3 047	3 047	(3 047)	–
Итого	3 047	3 047	(3 047)	–
	<i>Валовый размер признанных финансовых инструментов</i>	<i>Чистый размер финансовых инструмен- тов, предс- тавленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
2016 г.				
Финансовые активы				
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	723 589	723 589	(357 927)	365 662
Прочие активы (наличные сделки)	27 080	27 080	(9 153)	17 927
Итого	750 669	750 669	(367 080)	383 589
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	3 315 234	3 315 234	(3 315 234)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)	9 944	9 944	(9 153)	791
Итого	3 325 178	3 325 178	(3 324 387)	791

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2017 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без опреде- ленного срока погашения	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 131 701	–	–	–	–	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	729 496	729 496
Торговые финансовые инструменты	554 258	–	–	–	–	554 258
Средства в кредитных организациях	24 825	47 941	45 751	2 659 353	–	2 777 870
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	–	535 632	535 632
Кредиты клиентам	1 295 567	13 290 876	7 936 867	34 724 247	12 300	57 259 857
Активы, предназначенные для продажи	–	–	194 338	–	–	194 338
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 789 691	403 495	20 450	6 133 974	46 110	14 393 720
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	263 619	–	–	–	263 619
Запасы	–	–	–	–	3 086 269	3 086 269
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	–	–	–	–	4 530 990	4 530 990
Текущие активы по налогу на прибыль	–	22 347	–	90 051	–	112 398
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	5 223 838	5 223 838
Основные средства	–	–	–	–	4 014 145	4 014 145
Прочие активы	98 498	55 967	133 942	203 450	2 262 215	2 754 072
Итого	17 894 540	14 084 245	8 331 348	43 811 075	20 440 995	104 562 203
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 093 831	–	–	12 371	–	3 106 202
Средства клиентов	23 261 416	35 283 869	13 997 795	4 168 337	–	76 711 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	697 851	366 309	169 910	132 780	–	1 366 850
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	272 098	–	–	272 098
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 182	–	53 568	–	–	54 750
Резервы	77 227	104 662	276 282	356 776	–	814 947
Прочие обязательства	315 910	467 376	296 981	777 047	2 663 880	4 521 194
Итого	27 447 417	36 222 216	15 066 634	5 447 311	2 663 880	86 847 458
Чистая позиция	(9 552 877)	(22 137 971)	(6 735 286)	38 363 764	17 777 115	17 714 745
Накопленный разрыв	(9 552 877)	(31 690 848)	(38 426 134)	(62 370)	17 714 745	

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2016 г.					Без опреде- ленного срока погашения	Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года			
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 591 881	–	–	–	–	–	10 591 881
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	1 077 814	–	1 077 814
Торговые финансовые инструменты	20 953	–	–	–	–	–	20 953
Средства в кредитных организациях	1 287 605	–	620 587	156 486	–	–	2 064 678
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	–	516 303	–	516 303
Кредиты клиентам	2 106 505	24 318 489	19 299 932	57 402 261	9 430	–	103 136 617
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 784 794	101 776	–	3 680 941	52 280	–	11 619 791
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 552 760	–	–	–	–	–	2 552 760
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52 837	1 548 684	–	267 925	–	–	1 869 446
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 040 042	–	–	–	–	1 040 042
Запасы	–	–	–	–	3 409 175	–	3 409 175
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	–	–	–	–	4 196 773	–	4 196 773
Текущие активы по налогу на прибыль	–	15 242	–	102 317	–	–	117 559
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 669	–	1 750	–	53 927	–	57 346
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	6 724 034	–	6 724 034
Основные средства	–	–	–	–	4 355 083	–	4 355 083
Прочие активы	143 626	160 535	102 378	581 871	1 700 716	–	2 689 126
Итого	24 542 630	27 184 768	20 024 647	62 191 801	22 095 535	–	156 039 381
Обязательства							
Средства кредитных организаций	8 386 872	8 368 150	5 940	1 014 921	–	–	17 775 883
Средства клиентов	52 332 107	43 723 973	11 187 192	4 292 301	–	–	111 535 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	341 868	908 346	104 215	1 769 914	–	–	3 124 343
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 465	2 617	236	1 050	–	–	9 368
Резервы	41 842	371 997	193 849	64 711	26 218	–	698 617
Прочие обязательства	510 668	297 503	618 285	26 821	2 049 425	–	3 502 702
Итого	61 618 822	53 672 586	12 109 717	7 169 718	2 075 643	–	136 646 486
Чистая позиция	(37 076 192)	(26 487 818)	7 914 930	55 022 083	20 019 892	–	19 392 895
Накопленный разрыв	(37 076 192)	(63 564 010)	(55 649 080)	(626 997)	19 392 895	–	

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах

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.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. и процентные доходы/(расходы) за 2017 год по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Процентный доход/(расход)</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 376 451	–	–
ЦБ РФ	Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ (до 90 дней)	100 037	6,75 (рубли)	336
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры прямого «репо»	–	–	9 115
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры обратного «репо»	–	–	(84 101)
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	750 290	7,0-7,25 (рубли)	6 258
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	448 260	безпроцентные (рубли)	–
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	37 320	безпроцентные (доллары США)	–
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентскиеostro-счета	4 280	безпроцентные (прочие валюты)	–
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Безпроцентные депозиты в российских банках	20 000	безпроцентные (рубли)	–

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 г. и процентные доходы/(расходы) за 2016 год по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Процентный доход/(расход)</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	–	–
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 687 797	–	–
ЦБ РФ	Средства ЦБ РФ	–	–	(136 810)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры прямого «репо»	3 315 234	10,5-10,6 (рубли)	(547 468)
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях	1 000 280	10,25 (рубли)	5 046
Кредитная организация под контролем государства 4	Ссуды российских кредитных организаций	1 087 547	6,19-10,25 (рубли)	(150 136)
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	932 012	10,37 (рубли)	(252 536)
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	24 931	0,5 (доллары США)	(111)
Кредитная организация под контролем государства 3	Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета	14 340	0,5 (евро)	(22)

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2017 г. и процентные доходы/(расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, за 2017 год.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту</i>
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 991 348	252 076
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	885 647	27 787
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	4 566
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	11 031
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	39 110	18 435
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	300 600	14 001
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 051 400	–
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	206 726	(147 129)
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Текущий счет	4 910	–
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантии	318 968	–
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	260 890	–
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	202 166	–
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	–
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	99 400	–

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2016 г. и процентные доходы/(расходы) по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, за 2016 год.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/(расход) по клиенту</i>
Государство 1	Пенсионный фонд РФ	Средства клиентов (депозиты)	–	(388 960)
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	3 770 146	535 520
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	2 598 149	337 881
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	900 000	119 203
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	32 545
Компания под контролем государства 5	Сельское хозяйство и пищевая промышленность	Кредиты клиентам	300 000	–
Компания под существенным влиянием государства 5	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	227 065	63 343
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	28 714
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Средства клиентов (депозиты)	10 034 126	(65 705)
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Текущий счет	53 293	–
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 689 711	–
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	118 880	(218 166)
Компания под контролем государства 7	Финансовая деятельность	Средства клиентов (депозиты)	303 677	(3 843)
Компания под контролем государства 6	Прочие	Средства клиентов (депозиты)	232 207	(4 683)
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантия	304 338	–
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	450 000	–

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	<i>31 декабря 2017 г.</i>		<i>31 декабря 2016 г.</i>	
	<i>Государственные ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>	<i>Государственные ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством</i>
Торговые финансовые инструменты	554 258	–	20 953	–
Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59 535	6 548 626	–	2 237 026
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 491 175
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	1 011 972
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 040 042

Государственные долговые ценные бумаги представлены в Примечаниях 7 и 12.

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами**

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и совместно контролируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	53 082	–	–	62 957	–	–
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	1 820	–	–	1 383 170	–	–
Средства, размещенные в течение периода	65 768	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение периода	(92)	–	–	(1 381 350)	–	–
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	67 496	–	–	1 820	–	–
Кредиты клиентам на начало отчетного периода, брутто	723 589	4 614	66 640	7 046 440	5 010	107 587
Кредиты, выданные в течение года	–	31 302	–	4 007 000	12 754	–
Кредиты, погашенные в течение года	(723 589)	(3 387)	(66 640)	(10 329 851)	(13 150)	(40 947)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	–	32 529	–	723 589	4 614	66 640
Минус: резерв под обесценение	–	(273)	–	–	(10)	(66 640)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	–	32 256	–	723 589	4 604	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо», на начало отчетного периода	6 483 098	–	–	101 547	–	998 980
Инвестиционные ценные бумаги, приобретенные в течение года	13 140 425	–	–	11 105 019	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, проданные в течение года	(14 908 316)	–	–	(4 723 468)	–	(998 980)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо», на конец отчетного периода	4 715 207	–	–	6 483 098	–	–
Прочие активы	4 628	–	1 319 887	5 448	–	1 319 887
Корреспондентские счета лоро	3 435	–	–	1 683	–	–
Средства кредитных организаций, полученные на начало отчетного периода	9 088 797	–	–	2 108 020	–	–
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	1 750	–	–	213 527 000	–	–
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(9 090 547)	–	–	(206 546 223)	–	–
Средства кредитных организаций, полученные на конец отчетного периода	–	–	–	9 088 797	–	–
Производные финансовые обязательства	–	–	–	249 063	–	–
Текущие счета	279 869	14 038	–	8 773 858	8 724	460
Депозиты на начало отчетного периода	2 578 680	126 567	–	9 344 310	1 583 424	7 146 140
Депозиты, полученные в течение года	1 954 992	90 382	19 976	374 292 040	660 906	3 420 500
Депозиты, погашенные в течение года	(2 578 680)	(123 764)	–	(381 057 670)	(2 117 763)	(10 566 640)
Депозиты на конец отчетного периода	1 954 992	93 185	19 976	2 578 680	126 567	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	–	–	–	2 110 442	2	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	–	–	13 954 091	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–	–	(16 064 533)	(2)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	2 600 362	–	–	11 490	–	–
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	–	300	–	–	360	–

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.			2016 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные и совместно контроли- руемые компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные и совместно контроли- руемые компании
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	1 139	–	–	20 970	–	–
Процентные доходы по кредитам	16 110	2880	–	243 740	710	2 231
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов	–	(263)	–	39 640	–	–
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	544 886	–	–	502 940	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(541 235)	–	–	(1 031 090)	–	–
Процентные расходы по прочим заемным средствам	–	–	–	(919 237)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(250 510)	(6 314)	(1 987)	(476 870)	(41 840)	(456 730)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	–	–	–	(358 440)	–	–
Доходы от производных финансовых инструментов	249 063	–	–	–	–	–
Доходы (расходы) от выбытия дочерних компаний	–	–	–	(249 063)	–	–
Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	899 714	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	46 915	–	–	58 960	–	–
Комиссионные доходы	20 342	–	–	14 240	–	150
Комиссионные расходы	(19 605)	–	–	(12 030)	–	–
Прочие доходы	–	–	–	7 050	–	–
Прочие операционные расходы	(6 114)	–	–	(3 790)	–	–

На 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро (2016 год: остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро).

На 31 декабря 2016 г. заключен договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 723 589 тыс. руб. под годовую ставку 14%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 357 927 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовую ставку от 11,5% до 17% и сроком погашения от июля 2018 года до декабря 2036 года (2016 год: средства в рублях, выданные под годовые ставки 8,25% и 14,5% и сроками погашения в ноябре 2033 года и сентябре 2021 года).

На 31 декабря 2016 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая предоставленные по договорам «репо», представляют собой облигации дочерней организации материнской компании в рублях с доходностью 13,25% и сроком погашения в январе и феврале 2025 года, также облигации материнской компании в рублях с доходностью 11,6% и сроком погашения в феврале 2025 года.

На 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций представляют собой корреспондентские лоро-счета, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях под годовую ставку 7,04% (2016 год: средства кредитных организаций, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2017 года до февраля 2017 года под годовые контрактные ставки от 10,62% до 10,75%).

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемые компаниями и физическими лицами (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 7,3% до 7,56% со сроком погашения в январе 2018 года и в долларах США под годовую ставку 1,59% со сроком погашения в январе 2018 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в августе 2018 года под годовую процентную ставку 13,5% (2016 год: краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 9% до 10,75% со сроком погашения в январе 2017 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в феврале и марте 2017 года под годовые процентные ставки от 10,4% до 10,5%).

На 31 декабря 2016 г. текущие счета юридических лиц включают средства в сумме 7 671 907 тыс. руб., полученные от связанной стороны в оплату по договорам уступки прав требований по кредитам.

На 31 декабря 2017 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 6,3% до 8,75% со сроками погашения от января 2018 года до декабря 2019 года, в долларах США под годовую ставку 1,2% со сроком погашения в апреле 2018 года и в евро под годовую ставку 0,1% со сроком погашения в марте 2018 года (2016 год: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 8% до 11,3% со сроками погашения от января 2017 года до декабря 2017 года, в долларах США под годовые ставки от 1,5% до 3,6% со сроками погашения от января 2017 года до мая 2018 года и в евро под годовые ставки от 1,55% до 2,8 % со сроками погашения от января 2017 года до августа 2018 года).

На 31 декабря 2017 г. прочие обязательства представляют собой задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий и средства в погашение купона по облигациям (2016 год: задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий и обязательства по поставке денежных средств по конверсионным сделкам).

В течение 2017 года были проданы кредиты компании под общим контролем, выданные ранее в рублях под годовую ставку от 11% до 14% и сроками погашения от июня 2017 года до октября 2028 года и в долларах США под годовую ставку от 6,75% до 8,13% и сроками погашения от ноября 2018 года до июня 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве (Примечание 17).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	124 015	144 757
Отчисления на социальное обеспечение	5 942	15 272
Обязательные взносы в пенсионный фонд	12 528	7 427
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	142 485	167 456

(в тысячах российских рублей)

32. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2017 год

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

2016 год

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	74,95	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

Изменение доли участия в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» без потери контроля

В конце февраля 2017 года Группа продала компании под общим контролем долю участия в размере 7,24% в дочернем паевом фонде долгосрочных прямых инвестиций «Базис». После выбытия Группа сохраняет контроль над указанным паевым фондом и долю участия в размере 67,71%.

Данная операция привела к следующим результатам:

Поступления от продажи доли участия	640 141
Чистые активы, приходящиеся на неконтрольную долю	632 320
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах	7 821

(в тысячах российских рублей)

32. Дочерние компании (продолжение)

Изменение доли участия в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» без потери контроля (продолжение)

Неконтрольная доля участия в паевом фонде отражена в составе прочих обязательств (Примечание 17).

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия доли:

Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности)	640 141
Чистый приток денежных средств	640 141

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

	2017 г.			
	Доли участия/права голоса неконтролирующих акционеров, %	Прибыль/(убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	32,29	(67 279)	2 626 662	13 061

	2016 г.			
	Доли участия/права голоса неконтролирующих акционеров, %	Прибыль/(убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	25,05	596 381	1 998 261	–

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании

	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3 691 367	12 789
Средства в кредитных организациях	–	3 609 443
Инвестиции в дочерние компании	18 312	17 946
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	4 431 852	4 340 332
Прочие активы	2 086	3 377
Итого активы	8 143 617	7 983 887
Средства клиентов	–	5
Прочие обязательства	9 017	6 794
Итого обязательства	9 017	6 799
Капитал	8 134 600	7 977 088

(в тысячах российских рублей)

32. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	114 057	109 790
Чистые комиссионные расходы	–	(34)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	(287 434)	7 333 776
Непроцентные расходы	(34 983)	(4 803 071)
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	–	(259 699)
Прибыль/убыток за отчетный период	(208 360)	2 380 762
Прочий совокупный доход	–	–
Итого совокупный доход/(убыток) за год	(208 360)	2 380 762

33. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ниже представлены основные ассоциированные и совместно контролируемые компании компании, учитываемые по методу долевого участия:

31 декабря 2017 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 431 852
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	99 138
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 530 990

31 декабря 2016 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 196 315
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	458
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 196 773

(в тысячах российских рублей)

33. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании:

	2017 г.	2016 г.
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании на начало отчетного периода	4 196 773	534 662
Приобретение в результате объединения бизнеса	–	5
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной компании	509 889	–
Реклассификация	–	(281 267)
Доля в прибыли/(убытке)	(175 677)	(529 886)
Выбытие дочерней компании с сохранением существенного влияния	–	5 143 883
Выбытие совместно контролируемой компании выбывающей дочерней компании	–	(526 602)
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	–	(144 017)
Выбытие	–	(47 591)
Изменение резерва под обесценение (Примечание 16)	5	47 586
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании на конец отчетного периода	4 530 990	4 196 773

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных и совместно контролируемых компаниях:

Rose Group Limited	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	354 704	82 060
Кредиты клиентам	–	56 193
Запасы	12 916 160	14 692 638
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	499 681	503 867
Отложенные активы по налогу на прибыль	891 901	1 007 319
Основные средства	251 915	6 125 713
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	9 508 023	2 102 717
Нематериальные активы	16 614	18 815
Прочие активы	655 002	1 157 941
Итого активы	25 094 000	25 747 263
Средства кредитных организаций	8 732 697	9 219 959
Средства клиентов	210 031	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 640	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 278 113	2 229 681
Прочие обязательства	5 014 054	5 988 029
Итого обязательства	16 237 535	17 437 669
Чистые активы	8 856 465	8 309 594
Доля Группы в чистых активах	3 814 479	3 578 942
Гудвил, включенный в стоимость инвестиций	617 373	617 373
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	4 431 852	4 196 315

(в тысячах российских рублей)

33. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

		За период после приобретения существенного влияния
<i>Rose Group Limited</i>	2017 г.	
Процентные доходы	7 500	1 399
Процентные расходы	(519 641)	(39 523)
Резерв под обесценение кредитов	(56 673)	(1 397)
Непроцентные доходы	4 537 975	867 090
Непроцентные расходы	(4 643 502)	(2 973 758)
Экономия по налогу на прибыль	37 350	280 504
Убыток за период	(636 991)	(1 865 685)
Прочий совокупный доход	1 183 862	–
Итого совокупный расход за период	546 871	(1 865 685)
Доля Группы в убытке	(274 352)	(803 551)
<i>ООО «Купелинка Девелопмент»</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	32 683	32 975
Запасы	3 263 456	1 322 576
Прочие активы	293 323	149 758
Итого активы	3 589 462	1 505 309
Средства кредитных организаций	642 756	–
Средства клиентов	124 323	180 490
Прочие обязательства	2 820 476	1 520 261
Итого обязательства	3 587 555	1 700 751
Чистые активы	1 907	(195 442)
Доля Группы в чистых активах	953	(97 722)
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиций	98 185	98 180
Балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые компании	99 138	458
<i>ООО «Купелинка Девелопмент»</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные расходы	(58 732)	–
Непроцентные доходы	280 194	1 010
Непроцентные расходы	(24 112)	(94)
Прибыль за год	197 350	916
Итого совокупный доход за год	197 350	916
Доля Группы в прибыли	98 675	458

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. какие-либо значительные ограничения возможности передачи ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Погашение субординирован- ных кредитов</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	3 911 728	14 643 304	18 555 032
Поступления	272 126	–	272 126
Погашение	(4 171 635)	(15 000 000)	(19 171 635)
Неденежные операции	(11 726)	356 696	344 970
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	493	–	493
Неденежные операции	(1)	–	(1)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	492	–	492

35. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных на положениях Базель III, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

За период с 7 по 11 июля 2017 г. Банком было допущено нарушение числового значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Банк урегулировал возникшее нарушение, вследствие чего, санкций со стороны ЦБ РФ не последовало.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания 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 долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Основной капитал	19 171 516	19 234 641
Дополнительный капитал	1 066 998	71 719
Итого капитал	20 238 514	19 306 360
Активы, взвешенные с учетом риска	139 339 262	211 114 718
Коэффициент достаточности капитала	14,5%	9,1%

36. События после отчетной даты

В феврале 2018 года в целях снижения величины кредитных рисков Группа осуществила сделки уступки прав (требований) с материнской организацией. Стоимость реализованных кредитных требований за вычетом резерва на дату уступки составила 17 617 млн. руб., цена продажи составила 17 091 млн. руб. Убыток от выбытия кредитов составил 526 млн. руб.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 100 листов

