

1 Введение

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

Банк был зарегистрирован в июне 1990 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основными держателями обыкновенных акций Банка являются следующие лица: 39,78% акций принадлежат г-ну Ковальчуку Ю. В. (2016 г.: 39,78%). 10,42% акций контролируется ООО «ТРАНСОЙЛ СНГ» (2016 г.: 10,42%). Г-н Шамалов Н.Т. владеет 10,25% акций Банка (2016 г.: 10,25%); 6,13% акций находится под контролем ООО «Акцепт» (2016 г.: 6,13%); 6,0% акций находится под контролем ООО «ОБЕРОН Истейт» (2016 г.: 6,0%); 5,82% акций – под контролем ООО «Севергрупп» (2016 г.: 5,82%), 5,36% акций – под контролем ООО «ОВЕРПАС-ИНВЕСТ» (2016 г.: 5,36%). Остальные 16,24% акций распределены среди широкого круга лиц (2016 г.: 16,24%). По состоянию на 31 декабря 2017 года 52,30% прав, удостоверенных обыкновенными акциями Банка, переданы в доверительное управление АО «АБР Менеджмент» (2016 г.: 52,30%). Группа не контролируется какой-либо одной стороной (2016 г.: не контролируется какой-либо одной стороной). Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А.

В состав Группы Банка входят Банк, АО «Собинбанк» (далее – «Собинбанк»), лизинговые компании; также Банк имеет вложения в некоторые другие компании. Список основных компаний, входящих в состав Группы, представлен в Примечании 39.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 31 декабря 2017 года Банк имел 23 филиала и 1 представительство в крупных регионах Российской Федерации (2016 г.: 21 филиал).

Собинбанк – это банк, осуществляющий деятельность с 1990 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной ЦБ РФ. Основным видом деятельности банка являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Собинбанк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 31 декабря 2017 и 2016 года Собинбанк не имел филиалов.

Банк и Собинбанк участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2016 г.: 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо), в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на сырую нефть, волатильность фондового рынка по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику.

В 2014 году рядом стран в отношении определенного круга российских лиц и предпринимателей были введены экономические санкции. В частности, в марте 2014 года США и Канада ввели санкции непосредственно в отношении АО «АБ «РОССИЯ», в апреле 2014 года США ввели санкции в отношении АО «Собинбанк». Указанные санкции продолжают свое действие на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности. Данные санкции направлены на запрет или ограничение операций, проводимых американскими и канадскими гражданами и предприятиями с некоторыми компаниями Группы. Так как Группа ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценкам руководства данные действия не оказали существенного влияния на экономическое положение Группы.

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

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, активов, имеющих в наличии для продажи, и долгосрочных активов, относимых к категории удерживаемых для продажи, а также с поправкой на первоначальное признание активов и обязательств, приобретенных при объединении бизнеса, по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. См. Примечание 4.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: вознаграждения, уплаченного за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («доход от выгодной покупки дочерней компании») признается в составе прибыли или убытка после того как Группа оценит, корректно ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, уплаченное при приобретении дочерней компании, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но исключая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибыли или убытке ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе/расходе отражается в составе прочего совокупного дохода/расхода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

Совместные предприятия. Совместные предприятия – это компании, в отношении которых Группа заключила соглашения о совместно контролируемой деятельности с одной или более сторонами, предусматривающие права на чистые активы в рамках такой деятельности. Совместный контроль – контроль, разделенный между сторонами в соответствии с соглашениями, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Группа учитывает инвестиции в совместные предприятия по методу долевого участия и применяет те же принципы учетной политики, что и для учета инвестиций в ассоциированные компании.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний и совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или другого финансового актива.

Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе/расходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода/расхода, переносятся в прибыль или убыток.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Если доля собственности в ассоциированной компании или совместном предприятии снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода/расхода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Такой метод оценки применяется даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цена), либо косвенно (например, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (1) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Кредиты и авансы клиентам, приобретенные в процессе объединений бизнеса, признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости. Увеличение возмещаемой суммы приобретенных кредитов на отчетную дату по отношению к сумме, признанной на дату приобретения, учитывается как процентный доход, а уменьшение отражается как резерв под обесценение кредитного портфеля.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если Группа не может установить объективные признаки обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Характеристики кредитного риска относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- просрочен очередной платеж, при этом несвоевременная оплата не связана с работой расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- или стоимость и ликвидность обеспечения существенно снижаются в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

В случаях когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе прибыли или убытка равномерно на протяжении срока действия соответствующего обязательства.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Курсовые разницы, возникающие при отражении или погашении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по курсам, отличающимся от тех, по которым они были отражены при первоначальном признании в текущем периоде или в отчетности прошлых лет, признаются в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникли. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода/расхода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода/расхода в прибыль или убыток за год.

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

Договоры продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («договоры репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение финансовыми активами, такими как ценные бумаги. Признание финансовых активов, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация финансовых активов в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой их продать или перезаложить. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо» и продолжают отражаться в соответствии с учетной политикой той категории финансовых активов, откуда они были реклассифицированы. Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Займы» в зависимости от контрагента.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», или в «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от экономического содержания операции и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Доход от аренды отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие операционные доходы за вычетом расходов». Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства». В отдельных случаях часть одного объекта основных средств используется собственником в производственных или административных целях, а часть является инвестиционной собственностью. Если эти части могут быть проданы или сданы в финансовую аренду отдельно друг от друга, то Группа учитывает эти части отдельно. Если эти части не могут быть проданы или сданы в финансовую аренду отдельно друг от друга, то Группа учитывает весь объект как инвестиционную собственность в том случае, если только незначительная часть данного объекта используется собственником в производственных или административных целях.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Группа проводит анализ дебиторской задолженности на предмет ее обесценения ежеквартально по каждому контрагенту. Группа создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности с применением профессионального суждения в отношении реальности взыскания просроченной дебиторской задолженности с каждого конкретного контрагента.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой возможной цены продажи.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила и лицензий на осуществление банковских операций, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают клиентские базы и договоры с поставщиками услуг, программное обеспечение, торговые марки, лицензии.

Приобретенные нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, равной затратам, понесенным на приобретение и внедрение данного актива.

Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения бизнеса, определяются и отражаются отдельно от гудвила, если они отвечают определению нематериального актива, а их справедливая стоимость может быть достоверно определена. Первоначальная стоимость таких активов представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо). В результате амортизации стоимость приобретения активов снижается до их остаточной стоимости в течение срока полезного использования.

Лицензии на осуществление банковской деятельности имеют неопределенный срок полезного использования. Срок полезного использования клиентской базы/договоров с поставщиками услуг определяется исходя из периода, в течение которого Группа намеревается удерживать клиентов и получать от них доход/продолжать сотрудничество с поставщиками услуг.

Программное обеспечение и торговые марки амортизируются равномерно за период, в который руководство Группы ожидает и собирается использовать эти нематериальные активы и получать доход от их использования.

Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	Срок полезного использования, лет	
	2017	2016
Клиентские базы	12	12
Программное обеспечение	3,3	3,3
Приобретенные торговые марки	-	-

При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Нематериальные активы, не имеющие определенного срока полезного использования, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование данных активов на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

Незавершенное строительство и оборудование, не введенное в эксплуатацию, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо). По завершении строительства и при вводе в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов за вычетом расходов).

Земля, незавершенное строительство и оборудование, не введенное в эксплуатацию, не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет	
	2017	2016
Здания и улучшение арендованного имущества	максимум 50	максимум 50
Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	максимум 5	максимум 5

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

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи представляют собой долгосрочные нефинансовые активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует одновременного соблюдения следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активная маркетинговая деятельность для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены. Если возникает необходимость в изменении классификации, реклассификация проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе выбывающей группы в том случае, если выбывающая группа включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Прекращаемая деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида операций или географического региона деятельности; или (в) является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка и денежные потоки от прекращаемой деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, запасов, инвестиционной собственности или долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, впоследствии учитывается в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления банкам Группы денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в составе прибыли или убытка за год.

Займы. Займы представляют собой производные финансовые обязательства дочерних компаний Группы, не являющихся банками, перед банками и корпоративными клиентами, привлеченные с целью финансирования текущей деятельности этих дочерних компаний и отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственный долг, соответствующее обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в составе прибыли или убытка за год.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты учитываются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации участников Группы, привлечших субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Финансовые обязательства – изменение условий. Существенное изменение условий существующих финансовых обязательств или их части учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия претерпевают значительные изменения, если дисконтированная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая любое выплаченное вознаграждение за вычетом полученного вознаграждения, дисконтированное с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от дисконтированной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если изменение условий учитывается как прекращение признания обязательства, то любые понесенные затраты или выплаты признаются в составе прибыли или убытка в результате прекращения признания обязательства. Если изменение условий не учитывается как прекращение признания обязательства, то любые понесенные затраты или выплаты корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока измененного обязательства. При этом эффект от пересмотра изменения условий учитывается в составе процентных расходов по данному обязательству в корреспонденции с балансовым значением.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и контракты с ценными бумагами, отражаются по справедливой стоимости.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (в статью «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами»). Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Налог на добавленную стоимость (НДС). Исходящий НДС начисляется к уплате в бюджет на самую раннюю из: (а) даты погашения дебиторской задолженности клиентов или (б) даты поставки товаров или оказания услуг клиентам. Входящий НДС может быть зачтен против исходящего НДС после получения счета-фактуры. Налоговые органы разрешают расчет НДС на нетто-основе. НДС, относящийся к продажам и закупкам, признается в консолидированном отчете о финансовом положении на валовой основе и раскрывается в составе прочих налогов, за исключением налога на прибыль, как актив или обязательство. В случае, если создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения основывается на полной сумме задолженности, включая НДС.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Торговая и прочая кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Номинальная стоимость выпущенных акций отражается в составе собственных средств как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Группа выкупает акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или их погашения. В случае последующего выбытия или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Выручка от прочей деятельности представляет собой поступления, полученные или подлежащие получению за оказанные Группой прочие услуги. Прямые затраты от прочей деятельности представляют собой расходы необходимые для осуществления прочей деятельности. Выручка и затраты от прочей деятельности отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности.

Все прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики существенных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх норм обязательных страховых взносов в фонды пенсионного и медицинского страхования согласно государственному плану с установленными взносами.

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

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

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- компоненты собственных средств пересчитываются по первоначальной ставке;
- все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода или расхода.

В случае утраты контроля над зарубежной компанией ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода или расхода в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в долю неконтролирующих акционеров в собственных средствах.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и пересчитываются по курсу на конец отчетного периода.

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной консолидированной финансовой отчетности после ее утверждения к выпуску требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 32.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такими признаками могут быть поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Возможное увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет соответственно к увеличению убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам на сумму 1 454 077 тысяч рублей (2016 г.: 1 522 055 тысяч рублей) или уменьшению – на сумму 3 720 611 тысяч рублей (2016 г.: 2 837 547 тысяч рублей).

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

Дочерние компании. 22 декабря 2017 года Группа заключила договор на приобретение 100% голосующих акций Акционерного общества «Завод шампанских вин «Новый Свет» (далее – «Новый Свет»), в соответствии с условиями договора переход права собственности на акции произошел 16 февраля 2018 года. Однако, принимая во внимание права Группы в отношении управления Нового Света, предусмотренные договором купли-продажи, руководство Группы пришло к выводу, что Группа контролировала Новый Свет с момента заключения такого договора.

Докапитализация через ОФЗ. В марте 2016 года Банк заключил договоры субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в рамках повышения капитализации, что привело к увеличению дополнительного капитала. В результате сделки Банк получил облигации федерального займа («ОФЗ») пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 10 684 600 тысяч рублей со сроком возврата заемных средств в период с 2025 по 2034 годы. В консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года не отражены указанные выше ОФЗ и субординированный займ, так как риски и выгоды по указанным ОФЗ не были переданы Группе. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе комиссионных расходов отражены расходы Группы по данной сделке, представляющие собой разницу между процентными расходами по субординированному займу и процентными доходами по ОФЗ. См. Примечание 33.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущего налога на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане Группы, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план и план операционной деятельности Группы основаны на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. См. Примечание 30.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении которых использовались существенные ненаблюдаемые исходные данные. Подробная информация об оценке справедливой стоимости не обращающихся на рынке акций, классифицированных в качестве инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приводится в Примечании 37.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с января 2017 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Перечисленные поправки и интерпретации не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

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

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

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы полагает, что эффект от первоначального применения МСФО 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам, не более чем на 6,1% от величины собственных средств. Фактические последствия перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г. могут отличаться от оценочных в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

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

МСФО 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие новые стандарты и поправки:

- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены в апреле 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 28 - "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 – «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущены в июне 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- МСФО 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37 684 748	22 854 098
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	20 456 009	11 646 372
Наличные средства	5 006 737	4 889 396
Договоры обратного репо с другими банками	2 854 995	67 133 074
Расчетные счета в торговых и брокерских системах	593 904	2 394 178
Итого денежных средств и их эквивалентов	66 596 393	108 917 118

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках были остатки в трех банках (2016 г.: в двух банках) с общей суммой средств в каждом банке, превышающей 3 000 000 тысяч рублей (2016 г.: с общей суммой средств в каждом банке, превышающей 700 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 19 613 586 тысяч рублей (2016 г.: 10 715 113 тысяч рублей), или 96% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2016 г.: 92%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства в сумме 2 854 995 тысяч рублей (2016 г.: 67 133 074 тысяч рублей) были размещены по договорам обратного репо в банке, выполняющем функции центрального контрагента на финансовом рынке.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и договоров обратного репо с другими банками по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

	2017		2016	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Договоры обратного репо с другими банками	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Договоры обратного репо с другими банками
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	19 624 535	2 854 995	10 918 149	67 133 074
- в других российских банках	35 492	-	-	-
- в других крупных банках	84	-	406	-
- в прочих банках	795 898	-	727 817	-
Итого	20 456 009	2 854 995	11 646 372	67 133 074

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного репо с другими банками составляла 2 943 695 тысяч рублей (2016 г.: 70 579 292 тысячи рублей).

Принципы отнесения банков к категориям «крупных» и «прочих», включающей средние и малые банки, в соответствии с объемом деятельности раскрыты в Примечании 32.

Остатки, входящие в состав денежных средств и их эквивалентов, относятся к категории «кредиты и дебиторская задолженность». Анализ процентных ставок представлен в Примечании 32.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры обратного репо с другими банками	88 944 013	16 732 538
Срочные депозиты в ЦБ РФ	41 386 414	-
Остатки в других банках	15 401 197	23 007 799
Итого средств в других банках	145 731 624	39 740 337

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки в других банках включали остатки в двух банках (2016 г.: в трех банках) с общей суммой средств в каждом банке, превышающей 5 000 000 тысяч рублей (2016 г.: с общей суммой средств в каждом банке, превышающей 5 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 11 235 365 тысяч рублей (2016 г.: 17 062 709 тысяч рублей), или 73% от общей суммы остатков в других банках (2016 г.: 74%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного репо с другими банками составляла 99 609 728 тысяч рублей (2016 г.: 17 444 601 тысяча рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	2017		2016	
	Остатки в других банках	Договоры обратного репо с другими банками	Остатки в других банках	Договоры обратного репо с другими банками
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	3 002 444	88 944 013	11 905 612	16 732 538
- в других крупных банках	6 248 792	-	6 437 009	-
- в прочих банках	6 149 961	-	4 665 178	-
Итого средств в других банках	15 401 197	88 944 013	23 007 799	16 732 538

Принципы отнесения банков к категориям «крупных» и «прочих», включающей средние и малые банки, в соответствии с объемом деятельности раскрыты в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Остатки, входящие в состав средств в других банках, относятся к категории «кредиты и дебиторская задолженность». Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные кредиты	411 924 175	343 799 630
Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	5 108 178	7 381 763
Договоры обратного репо	1 643 712	44 635
Кредиты физическим лицам – ипотека	9 886 881	10 042 052
Кредиты физическим лицам – автокредиты	77 060	182 754
Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	7 839 947	7 101 112
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	436 479 953	368 551 946
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(37 206 113)	(28 375 470)
Итого кредитов и авансов клиентам	399 273 840	340 176 476

Кредиты коммерческим государственным и муниципальным организациям включены в состав корпоративных кредитов в таблице выше.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного репо составляла 1 766 258 тысяч рублей (2016 г.: 50 000 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	27 046 667	40 184	934 511	6 357	347 751	28 375 470
(Восстановление) Начисление резерва под обесценение	8 178 714	(8 002)	(31 678)	2 986	201 667	8 343 687
Реклассификация резерва под гарантии исполнения обязательств	913 747	-	-	-	-	913 747
Списание средств, как безнадежных	(45 367)	-	(19 002)	-	-	(64 369)
Продажа средств в течение периода	(318 177)	-	(43 156)	-	(1 089)	(362 422)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	35 775 584	32 182	840 675	9 343	548 329	37 206 113

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года	19 792 264	13 255	1 336 837	122 688	242 289	21 507 333
Отчисления в резерв под обесценение	9 633 001	26 929	304 505	10 150	285 902	10 260 487
Списание средств, как безнадежных	(464 572)	-	(49 245)	(1 726)	(21 504)	(537 047)
Продажа средств в течение периода	(1 914 026)	-	(657 586)	(124 755)	(158 936)	(2 855 303)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года	27 046 667	40 184	934 511	6 357	347 751	28 375 470

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля, в части кредитов коммерческим организациям, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	95 314 583	23,0	93 434 310	27,2
Торговля нефтью и газом и нефтепереработка	65 042 338	15,7	41 604 787	12,1
Телекоммуникации и средства массовой информации	37 483 309	9,1	39 029 486	11,4
Энергетика	36 762 000	8,9	25 332 305	7,4
Авиация	36 013 852	8,7	20 451 532	5,9
Строительство и недвижимость	29 956 154	7,2	22 335 221	6,5
Производство и продажа продуктов питания	24 224 785	5,9	18 415 402	5,4
Финансовые услуги и страхование	23 608 783	5,7	18 607 016	5,4
Лизинг	19 492 507	4,7	16 642 474	4,8
Оптовая и розничная торговля	15 655 343	3,8	16 587 749	4,8
Транспорт	9 550 337	2,3	12 535 982	3,6
Производство и торговля автомобилями	5 330 831	1,3	2 258 976	0,7
Металлургия и горная промышленность	2 314 484	0,6	3 132 995	0,9
Прочее	12 818 581	3,1	13 476 030	3,9
Итого кредитов и авансов клиентам коммерческим организациям (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	413 567 887	100,0	343 844 265	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 150 159 362 тысячи рублей (2016 г.: 123 775 874 тысячи рублей) или 34% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 34%).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	262 981 398	5 108 178	-	571 460	-	6 555 870	275 216 906
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	14 620 714	-	-	-	-	-	14 620 714
- государственными гарантиями	1 813 238	-	-	-	-	-	1 813 238
- ценными бумагами	156 182	-	1 643 712	-	-	-	1 799 894
- объектами недвижимости	14 973 969	-	-	8 153 018	-	-	23 126 987
- прочими активами	68 594 120	-	-	-	67 557	74 647	68 736 324
Итого текущих и необесцененных	363 139 621	5 108 178	1 643 712	8 724 478	67 557	6 630 517	385 314 063
Просроченные, но не обесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	-	-	-	11 900	-	51 716	63 616
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	-	-	-	152 871	-	-	152 871
- прочими активами	-	-	-	-	-	213 812	213 812
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	164 771	-	265 528	430 299
Индивидуально обесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	23 675 805	-	-	38 707	-	880 963	24 595 475
Кредиты, обеспеченные:							
- государственными гарантиями	4 970 000	-	-	-	-	-	4 970 000
- ценными бумагами	60 067	-	-	-	-	7 135	67 202
- объектами недвижимости	3 540 839	-	-	958 925	-	-	4 499 764
- прочими активами	16 537 843	-	-	-	9 503	55 804	16 603 150
Итого индивидуально обесцененных	48 784 554	-	-	997 632	9 503	943 902	50 735 591
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	411 924 175	5 108 178	1 643 712	9 886 881	77 060	7 839 947	436 479 953
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(35 775 584)	(32 182)	-	(840 675)	(9 343)	(548 329)	(37 206 113)
Итого кредитов и авансов клиентам	376 148 591	5 075 996	1 643 712	9 046 206	67 717	7 291 618	399 273 840

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	215 148 824	7 381 763	-	390 988	-	5 948 288	228 869 863
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	13 992 352	-	-	-	-	-	13 992 352
- государственными гарантиями	5 667 541	-	-	-	-	-	5 667 541
- ценными бумагами	6 887 608	-	44 635	-	-	90 317	7 022 560
- объектами недвижимости	23 197 220	-	-	8 053 807	-	-	31 251 027
- прочими активами	47 295 170	-	-	-	175 274	16 038	47 486 482
Итого текущих и необесцененных	312 188 715	7 381 763	44 635	8 444 795	175 274	6 054 643	334 289 825
Просроченные, но не обесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	43 569	-	-	1 692	-	20 875	66 136
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	-	-	-	407 811	-	-	407 811
- прочими активами	-	-	-	-	-	7 470	7 470
Итого просроченных, но не обесцененных	43 569	-	-	409 503	-	28 345	481 417
Индивидуально обесцененные							
Необеспеченные кредиты и необеспеченная часть обеспеченных кредитов	19 051 528	-	-	48 430	-	929 548	20 029 506
Кредиты, обеспеченные:							
- ценными бумагами	1 475 330	-	-	-	-	-	1 475 330
- объектами недвижимости	4 552 035	-	-	1 139 324	-	-	5 691 359
- прочими активами	6 488 453	-	-	-	7 480	88 576	6 584 509
Итого индивидуально обесцененных	31 567 346	-	-	1 187 754	7 480	1 018 124	33 780 704
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	343 799 630	7 381 763	44 635	10 042 052	182 754	7 101 112	368 551 946
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(27 046 667)	(40 184)	-	(934 511)	(6 357)	(347 751)	(28 375 470)
Итого кредитов и авансов клиентам	316 752 963	7 341 579	44 635	9 107 541	176 397	6 753 361	340 176 476

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ценные бумаги, признаваемые в качестве обеспечения по текущим и необесцененным кредитам, включают инвестиционные ценные бумаги, не обращающиеся на активном рынке. Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства Группы, может быть продано и может снизить величину убытка Группы в случае невыполнения обязательств по кредиту. Объекты имущества включают, в основном, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

Суммы в приведенных выше таблицах распределены в зависимости от ликвидности активов, полученных в качестве обеспечения, и представляют собой наименьшую из: (а) балансовой стоимости текущих кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение, имеющих обеспечение с различными уровнями ликвидности, и (б) стоимости полученного обеспечения.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	306 007 585	4 885 378	1 643 712	-	-	-	312 536 675
- Крупные новые заемщики	15 316 333	-	-	-	-	-	15 316 333
- Малые и средние заемщики	41 815 703	222 800	-	-	-	-	42 038 503
- Физические лица	-	-	-	8 724 478	67 557	6 630 517	15 422 552
Итого текущих и необесцененных	363 139 621	5 108 178	1 643 712	8 724 478	67 557	6 630 517	385 314 063
Просроченные, но не обесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	53 543	-	34 569	88 112
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	111 228	-	230 959	342 187
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	164 771	-	265 528	430 299
Индивидуально обесцененные							
- без задержки платежа	21 895 009	-	-	-	-	716 812	22 611 821
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 779	-	-	-	177	-	6 956
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	38 245	-	-	-	-	-	38 245
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 760 607	-	-	57 560	-	11 238	7 829 405
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 389 986	-	-	115 504	-	22 656	3 528 146
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 693 928	-	-	824 568	9 326	193 196	16 721 018
Итого индивидуально обесцененных	48 784 554	-	-	997 632	9 503	943 902	50 735 591
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	411 924 175	5 108 178	1 643 712	9 886 881	77 060	7 839 947	436 479 953
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(35 775 584)	(32 182)	-	(840 675)	(9 343)	(548 329)	(37 206 113)
Итого кредитов и авансов клиентам	376 148 591	5 075 996	1 643 712	9 046 206	67 717	7 291 618	399 273 840

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Договоры обратного репо	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные</i>							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	223 246 448	1 851 316	-	-	-	-	225 097 764
- Крупные новые заемщики	52 260 452	4 527 045	-	-	-	-	56 787 497
- Малые и средние заемщики	36 681 815	1 003 402	44 635	-	-	-	37 729 852
- Физические лица	-	-	-	8 444 795	175 274	6 054 643	14 674 712
Итого текущих и необесцененных	312 188 715	7 381 763	44 635	8 444 795	175 274	6 054 643	334 289 825
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	43 569	-	-	90 886	-	13 106	147 561
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	136 552	-	15 239	151 791
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	64 888	-	-	64 888
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	117 177	-	-	117 177
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	43 569	-	-	409 503	-	28 345	481 417
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	12 939 146	-	-	-	-	702 045	13 641 191
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 985 089	-	-	-	-	1 297	2 986 386
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10 300	-	-	-	-	2 497	12 797
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 275 118	-	-	6 554	2 094	7 815	1 291 581
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4 828 348	-	-	20 627	116	247 294	5 096 385
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 529 345	-	-	1 160 573	5 270	57 176	10 752 364
Итого индивидуально обесцененных	31 567 346	-	-	1 187 754	7 480	1 018 124	33 780 704
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	343 799 630	7 381 763	44 635	10 042 052	182 754	7 101 112	368 551 946
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(27 046 667)	(40 184)	-	(934 511)	(6 357)	(347 751)	(28 375 470)
Итого кредитов и авансов клиентам	316 752 963	7 341 579	44 635	9 107 541	176 397	6 753 361	340 176 476

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового). На основании этого Группой выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по срокам задержки платежа.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа создала резерв на портфельной основе на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «текущего и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В состав вышеуказанных корпоративных кредитов включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	14 611 411
Незаработанный финансовый доход	(7 411 876)
Резерв под обесценение	(238 070)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 961 465
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	12 767 663
Незаработанный финансовый доход	(7 881 049)
Резерв под обесценение	(312 031)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года	4 574 583

Ниже представлено распределение по срокам платежей к получению по финансовой аренде и их дисконтированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2016 года
Менее 1 года	4 192 700	2 561 948	4 171 752	2 064 282
От 1 до 5 лет	7 107 810	2 193 094	6 618 148	1 976 637
Более 5 лет	3 310 901	2 206 423	1 977 763	533 664
Итого	14 611 411	6 961 465	12 767 663	4 574 583

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Остатки, входящие в состав кредитов и авансов клиентам, относятся к категории «кредиты и дебиторская задолженность».

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*(в тысячах российских рублей)*

	2017	2016
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	81 079 828	57 720 623
Корпоративные облигации	64 636 631	101 436 791
Облигации федерального займа (ОФЗ)	48 845 641	43 997 847
Облигации ЦБ РФ	5 067 490	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	199 629 590	203 155 261
Корпоративные акции	10 967 000	7 739 135
Котируемые акции	93 616	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	210 690 206	210 894 396

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании долгосрочных рейтингов международных рейтинговых агентств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации ЦБ РФ	Итого
Moody`s, S&P, Fitch					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Baa1, BBB+, BBB+	1 044 481	-	-	-	1 044 481
Baa3, BBB-, BBB-	18 303 125	16 911 075	48 845 641	5 067 490	89 127 331
Ba1, BB+, BB+	20 624 590	31 130 463	-	-	51 755 053
Ba2, BB, BB	17 785 785	21 772 096	-	-	39 557 881
Ba3, BB-, BB-	1 674 924	9 996 707	-	-	11 671 631
B1, B+, B+	604 673	336 754	-	-	941 427
Не имеющие рейтинга международных агентств	4 599 053	932 733	-	-	5 531 786
Итого	64 636 631	81 079 828	48 845 641	5 067 490	199 629 590

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании долгосрочных рейтингов международных рейтинговых агентств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Moody`s, S&P, Fitch				
<i>Текущие и необесцененные</i>				
Baa1, BBB+, BBB+	2 602 725	-	-	2 602 725
Baa3, BBB-, BBB-	27 696 969	17 226 555	43 997 847	88 921 371
Ba1, BB+, BB+	47 384 388	11 670 843	-	59 055 231
Ba2, BB, BB	11 476 511	25 303 580	-	36 780 091
Ba3, BB-, BB-	6 308 463	1 288 902	-	7 597 365
B1, B+, B+	3 813 925	1 581 032	-	5 394 957
Не имеющие рейтинга международных агентств	2 153 810	649 711	-	2 803 521
Итого	101 436 791	57 720 623	43 997 847	203 155 261

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав корпоративных облигаций, не имеющих рейтинга международных рейтинговых агентств, входят ценные бумаги российских эмитентов, ведущих деятельность в секторе производства комплектующих для авиации и финансовом секторе (2016 г.: ценные бумаги российского эмитента, ведущего деятельность в секторе производства комплектующих для авиации).

Ниже представлены основные долевыми инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

Класс инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2017	2016
(в тысячах российских рублей)				
Корпоративные акции	СМИ, работы по проектированию, монтажу, реконструкции электрооборудования	Россия	10 967 000	7 739 135
Котируемые акции	Торговля нефтью и газом и нефтепереработка	Россия	93 616	-
Итого			11 060 616	7 739 135

На 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены двумя компаниями сегмента СМИ.

Анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые были проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2017 года договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют сроки погашения в январе 2018 года.

	2017	2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	30 597 129	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 755 744	1 761 207
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	46 352 873	1 761 207

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года на основании долгосрочных рейтингов международных рейтинговых агентств:

(в тысячах российских рублей)		2017	2016
	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации федерального займа (ОФЗ)
Moody`s, S&P, Fitch			
<i>Текущие и необесцененные</i>			
Baa3, BBB-, BBB-	6 990 675	15 755 744	1 761 207
Ba1, BB+, BB+	4 928 066	-	-
Ba2, BB, BB	7 088 949	-	-
Ba3, BB-, BB-	4 678 178	-	-
B1, B+, B+	4 030 264	-	-
B2, B, B	2 880 997	-	-
Итого	30 597 129	15 755 744	1 761 207

Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих финансовых активов у банка, выполняющего функции центрального контрагента на финансовом рынке.

Информация о балансовой стоимости обязательств по договорам репо приведена в Примечании 20.

Анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

12 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и доля голосующих акций Группы в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Доля владения	Балансовая стоимость	Доля владения
<i>Ассоциированные компании</i>				
ЕИРЦ ЛО	2 227	23,99%	1 910	23,99%
МОСОБЛЕИРЦ	-	24,79%	-	24,79%
<i>Совместные предприятия</i>				
МАС	4 982	20,40%	4 982	20,40%
Итого балансовой стоимости	7 209		6 892	

Все вышеуказанные ассоциированные компании и совместные предприятия Группы зарегистрированы и ведут основную деятельность в России.

Приобретение МАС. В августе 2016 года Группа приобрела 20,4% (эффективная доля владения) в ООО «Международный аэропорт «Симферополь» (МАС). МАС занимается эксплуатацией и реконструкцией аэропорта в городе Симферополь.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Инвестиционная собственность по первоначальной стоимости за вычетом амортизации на 1 января		3 895 452	3 499 070
Поступления		32 939	2 487
Выбытия		(44 202)	(474 231)
Переводы в/из основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и прочих активов	16,19	94 047	978 106
Обесценение		(999 133)	(65 565)
Амортизационные отчисления	29	(59 591)	(44 415)
Инвестиционная собственность по первоначальной стоимости за вычетом амортизации на 31 декабря		2 919 512	3 895 452

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная собственность включает несколько зданий и земельных участков, находящихся на территории города Москва, общей стоимостью 1 043 215 тысяч рублей (2016 г.: 1 980 497 тысяч рублей) и землю и отдельные помещения нескольких зданий Группы, находящихся в городе Санкт-Петербург, с балансовой стоимостью 1 463 917 тысяч рублей (2016 г.: 1 124 686 тысяч рублей), которые предназначены для сдачи в аренду. Также по состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционная собственность включает здания, расположенные в крупных регионах Российской Федерации, предназначенные для сдачи в аренду, общей стоимостью 412 380 тысяч рублей (2016 г.: 783 600 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности приблизительно равна ее балансовой стоимости.

14 Гудвил

Ниже представлено изменение гудвила, связанного с приобретением дочерних компаний:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Стоимость на 1 января		-	-
Накопленные убытки от обесценения на 1 января		-	-
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Выбытие дочерних компаний		-	-
Приобретение дочерних компаний	39	457 254	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		457 254	-
Стоимость на 31 декабря		457 254	-
Накопленные убытки от обесценения на 31 декабря		-	-

Группа Банка «РОССИЯ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

15 Нематериальные активы									
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
	Прим.	Лицензии	Клиентские базы и договоры с поставщиками услуг	Программное обеспечение	Торговые марки	Прочее	Итого нематериальных активов		
Стоимость		150 000	1 862 465	166 421	101 459	115 450	2 395 795		
Накопленная амортизация		-	(970 379)	(104 742)	(101 459)	(94 860)	(1 271 440)		
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		150 000	892 086	61 679	-	20 590	1 124 355		
Поступления		-	-	11 000	-	34 815	45 815		
Амортизационные отчисления	29	-	(135 507)	(14 193)	-	(38 662)	(188 362)		
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		150 000	756 579	58 486	-	16 743	981 808		
Стоимость		150 000	1 862 465	177 421	101 459	141 962	2 433 307		
Накопленная амортизация		-	(1 105 886)	(118 935)	(101 459)	(125 219)	(1 451 499)		
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		150 000	756 579	58 486	-	16 743	981 808		
Приобретение дочерних компаний	39	-	-	-	143 337	-	143 337		
Поступления		-	-	-	-	15 859	15 859		
Выбытия		-	-	(1 760)	-	-	(1 760)		
Амортизационные отчисления	29	-	(135 507)	(25 214)	-	(11 252)	(171 973)		
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		150 000	621 072	31 512	143 337	21 350	967 271		
Стоимость		150 000	1 862 465	175 661	244 796	157 757	2 590 679		
Накопленная амортизация		-	(1 241 393)	(144 149)	(101 459)	(136 407)	(1 623 408)		

15 Нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года клиентские базы представляют собой нематериальные активы Группы, которые возникают в результате сделок по объединению бизнеса на основании договоров, заключенных с клиентами Банка.

16 Основные средства

		Земля, здания и улучшения арендо- ванного имущества	Транспорт, офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство и оборудова- ние, не введенное в эксплуатацию	Итого основных средств
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Стоимость		5 932 666	1 491 133	77 230	7 501 029
Накопленная амортизация		(539 358)	(986 262)	-	(1 525 620)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		5 393 308	504 871	77 230	5 975 409
Поступления		118 891	155 271	233 739	507 901
Перевод в другие категории основных средств		-	73 253	(73 253)	-
Реклассификация между долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи, инвестиционной собственностью, основными средствами	13	(694 201)	-	-	(694 201)
Выбытия		(69 199)	(19 752)	-	(88 951)
Амортизационные отчисления	29	(130 791)	(198 231)	-	(329 022)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		4 618 008	515 412	237 716	5 371 136
Стоимость		5 192 153	1 616 285	237 716	7 046 154
Накопленная амортизация		(574 145)	(1 100 873)	-	(1 675 018)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		4 618 008	515 412	237 716	5 371 136
Поступления		569 713	259 245	685 122	1 514 080
Приобретение дочерних компаний	39	429 475	48 110	-	477 585
Перевод в другие категории основных средств			53 497	(53 497)	-
Реклассификация между инвестиционной собственностью и основными средствами	13	271 513	-	-	271 513
Выбытия		-	(13)	(380)	(393)
Амортизационные отчисления	29	(126 610)	(209 434)	-	(336 044)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		5 762 099	666 843	868 961	7 297 903
Стоимость		6 568 557	1 887 079	868 961	9 324 597
Накопленная амортизация		(758 348)	(1 268 346)	-	(2 026 694)

17 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		1 603 144	1 066 279
Дебиторская задолженность по договорам оказания услуг		800 364	498 895
Производные финансовые инструменты	36	61 265	1 025 084
Прочее		135 162	146 461
За вычетом резерва под обесценение		(2 091)	(1 292)
Итого прочих финансовых активов		2 597 844	2 735 427

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	Начисление резерва под обесценение	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	29	-	29
Прочее	1 263	799	2 062
Итого резерва под обесценение	1 292	799	2 091

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	Восстановление резерва под обесценение	Списание средств, как безнадежных	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	29	-	-	29
Прочее	1 798	(107)	(428)	1 263
Итого резерва под обесценение	1 827	(107)	(428)	1 292

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

17 Прочие финансовые активы (продолжение)

Текущая и необесцененная

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные компании	Другие компании	Итого
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 594 569	8 546	1 603 115
Дебиторская задолженность по договорам оказания услуг	395 706	404 658	800 364
Производные финансовые инструменты	61 265	-	61 265
Прочее	-	133 100	133 100
Итого текущей и необесцененной	2 051 540	546 304	2 597 844

Принципы отнесения компаний к категориям «крупных» и «других», включающих средние и малые компании, в соответствии с объемом деятельности раскрыты в Примечании 32.

Просроченная, но не обесцененная и индивидуально обесцененная

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
<i>Индивидуально обесцененная:</i>		
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	29	29
Прочее	2 062	2 062
Итого индивидуально обесцененной (до вычета резерва под обесценение)	2 091	2 091

Группа создает резерв на портфельной основе на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным прочим финансовым активом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого финансового актива как «текущего и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного актива. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных активов.

Ниже приводится анализ прочей финансовой дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Текущая и необесцененная

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные компании	Другие компании	Физические лица	Итого
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 057 693	8 557	-	1 066 250
Производные финансовые инструменты	1 025 084	-	-	1 025 084
Дебиторская задолженность по договорам оказания услуг	-	498 895	-	498 895
Прочее	-	144 876	322	145 198
Итого текущей и необесцененной	2 082 777	652 328	322	2 735 427

17 Прочие финансовые активы (продолжение)*Просроченная, но не обесцененная и индивидуально обесцененная*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
<i>Индивидуально обесцененная:</i>		
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	29	29
Прочее	1 263	1 263
Итого индивидуально обесцененной (до вычета резерва под обесценение)	1 292	1 292

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по срокам задержки. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Группы не имелось обеспечения по просроченной или обесцененной дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Остатки, входящие в состав прочих финансовых активов, за исключением производных финансовых инструментов, относятся к категории «кредитов и дебиторской задолженности».

Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Запасы	1 132 221	1 070 234
Предоплаты за оборудование и незавершенное строительство	721 833	460 529
Предоплата по текущему налогу на прибыль	544 363	179 133
Предоплаты за услуги	253 039	239 694
Предоплаты по налогам, за исключением налога на прибыль	49 288	102 912
Прочее	333 569	163 611
За вычетом резерва под обесценение	(5 944)	(20 346)
Итого прочих активов	3 028 369	2 195 767

Все вышеуказанные активы, как ожидается, будут возмещены в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного года, за исключением части запасов в общей сумме 640 920 тысяч рублей (2016 г.: в сумме 1 037 722 тысячи рублей).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	20 346	22 307
Начисление (восстановление) резерва под обесценение	(790)	3 601
Списание средств, как безнадежных	(13 612)	(5 562)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	5 944	20 346

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и прекращаемая деятельность

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и прекращаемой деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<i>Прекращаемая деятельность:</i>		
ЭЦМ	-	9 265 036
<i>Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:</i>		
Прочее	-	508
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и прекращаемой деятельности	-	9 265 544

Прекращаемая деятельность

ЭЦМ выполняет работы, связанные с проектированием, строительством, монтажом, наладкой и реконструкцией электрооборудования в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа классифицировала ЭЦМ как дочернюю компанию, приобретенную с целью последующей перепродажи. В октябре 2016 года Группа выкупила дополнительную эмиссию акций ЭЦМ в сумме 3 218 500 тысяч рублей в обмен на кредиты в сумме 2 718 500 тысяч рублей и денежные средства в сумме 500 000 тысяч рублей. В результате дополнительной эмиссии доля Группы в ЭЦМ увеличилась до 99,31%, а также было признано уменьшение доли неконтролирующих акционеров в сумме 164 418 тысяч рублей.

В марте 2017 года Банком был заключен договор опциона с третьей стороной, по которому Банк будет обязан передать в собственность 84% акций ЭЦМ при предъявлении соответствующего требования. В результате заключения данного договора Группа потеряла контроль над ЭЦМ и реклассифицировала вложения в ЭЦМ в сумме 3 177 734 тысяч рублей в Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обязательства, непосредственно связанные с прекращаемой деятельностью, отражены за вычетом внутригрупповых обязательств в сумме 2 934 559 тысяч рублей.

Изменение чистых активов ЭЦМ после исключения внутригрупповых оборотов за применимый период 2017 года до даты потери Группой контроля составило 49 812 тысячи рублей (2016 г.: 2 179 516 тысяч рублей), на долю неконтролирующих акционеров приходится убыток в размере 517 тысяч рублей (2016 г.: 758 360 тысяч рублей).

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры репо с другими банками	39 675 784	1 662 091
Срочные депозиты других банков	5 993 691	5 534 514
Итого средств других банков	45 669 475	7 196 605

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов других банков у Группы был остаток одного банка-контрагента (2016 г.: одного банка), составляющий 5 528 630 тысяч рублей (2016 г.: 5 516 530 тысяч рублей) или 92,2% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» других банков и срочных депозитов других банков (2016 г.: 99,7%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 39 675 784 тысячи рублей были привлечены по договорам прямого репо от банка, выполняющего функции центрального контрагента на финансовом рынке (2016 г.: 1 662 091 тысяча рублей).

20 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года оценочная справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	82 221 928	83 803 343
- Срочные депозиты	585 002 772	513 366 310
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14 506 370	13 072 844
- Срочные вклады	74 461 321	45 659 263
Субъекты РФ и муниципальные структуры		
- Срочные депозиты	11 370 474	-
Итого средств клиентов	767 562 865	655 901 760

Государственные и муниципальные коммерческие предприятия включены в состав коммерческих организаций в таблице выше.

Ниже приведено распределение средств клиентов коммерческих организаций по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля нефтью и газом и нефтепереработка	215 840 372	32,4	211 652 842	35,4
Энергетика	128 161 170	19,2	102 238 194	17,1
Финансовые услуги	63 233 220	9,5	96 417 350	16,2
Строительство и недвижимость	44 749 285	6,7	38 881 157	6,5
Телекоммуникации и средства массовой информации	42 395 948	6,4	6 465 772	1,1
Транспорт	33 149 299	5,0	13 832 244	2,3
Страхование	31 072 488	4,7	31 902 040	5,3
Производство	20 021 087	3,0	30 325 281	5,1
Исследования и разработки	12 935 500	1,9	7 490 310	1,3
Оптовая и розничная торговля	11 801 910	1,8	8 129 920	1,4
Прочее	63 864 421	9,6	49 834 543	8,3
Итого средств клиентов коммерческих организаций	667 224 700	100,0	597 169 653	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма остатков десяти крупнейших групп корпоративных клиентов составляла 488 406 769 тысяч рублей (2016 г.: 465 042 351 тысячу рублей) или 64% (2016 г.: 71%) от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах средств клиентов в сумме 282 989 388 тысяч рублей приходился на две крупные группы клиентов, ведущих деятельность в основном в секторе добычи, торговли и переработки нефти и газа и страхования (2016 г.: на две группы клиентов в сумме 284 320 069 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выраженные в российских рублях, с процентной ставкой от 5 до 10,89% годовых (2016 г.: векселя, выраженные в российских рублях, с процентной ставкой от 7 до 12,98% годовых), в сумме 2 501 417 тысяч рублей (2016 г.: 3 433 736 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

23 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты на 31 декабря 2017 года представляют собой депозиты в рублях, привлеченные на срок от 5 до 15 лет (2016 г.: на срок от 8 до 15 лет). По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки субординированных депозитов включали остатки трех контрагентов (2016 год: двух контрагентов).

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных депозитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 37. Анализ процентных ставок по субординированным депозитам раскрыт в Примечании 32.

24 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Обязательства по гарантиям исполнения обязательств и финансовым гарантиям	34	1 222 274	1 242 025
Кредиторская задолженность по торговым операциям		1 141 165	698 321
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		89 494	44 792
Отложенный платеж, связанный с приобретением дочерней компании		60 654	60 654
Обязательства по производным финансовым инструментам	36	53 745	962 887
Дивиденды к уплате	31	235	190
Прочая кредиторская задолженность		53 383	106 244
Итого прочих финансовых обязательств		2 620 950	3 115 113

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года справедливая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости на указанные даты. См. Примечание 37. Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 32.

25 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	570 799	319 874
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	472 817	114 482
Обязательства по договорам цессии	113 000	-
Авансы полученные	21 657	17 406
Налог на прибыль к уплате	-	1 777
Прочая кредиторская задолженность	142 065	34 039
Итого прочих обязательств	1 320 338	487 578

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение двенадцати месяцев после конца года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

26 Уставный капитал, эмиссионный доход, собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции				
На 1 января 2016 года	2 575 309	322 500	619 975	67 656	20 477 634	21 165 265
На 31 декабря 2016 года	2 575 309	322 500	619 975	67 656	20 477 634	21 165 265
На 31 декабря 2017 года	2 575 309	322 500	619 975	67 656	20 477 634	21 165 265

Уставный капитал. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 200 рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, не обладают правом голоса по большинству вопросов Собрания акционеров, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям за год, составляет 20% и утверждается Общим собранием акционеров. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. На 31 декабря 2017 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включают 10 282 обыкновенные акции (2016 г.: 10 282 обыкновенные акции) Банка общей стоимостью приобретения 127 306 тысяч рублей (2016 г.: 127 306 тысяч рублей), принадлежащих дочерней компании, находящейся в полной собственности Банка. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же порядке, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемого обыкновенными акциями, которые принадлежат компаниям в составе Группы.

26 Уставный капитал, эмиссионный доход, собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы (продолжение)

Прочие резервы. В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года накопленная нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 37 101 127 тысяч рублей (2016 г.: 33 894 962 тысячи рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	40 742 185	39 117 301
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам репо	20 477 081	14 984 055
Средства в других банках	6 741 907	7 695 482
Итого процентных доходов	67 961 173	61 796 838
Процентные расходы		
Срочные депозиты коммерческих организаций, субъектов РФ и муниципальных структур	38 486 756	35 819 705
Срочные вклады физических лиц	4 484 270	3 814 951
Текущие/расчетные счета	2 681 662	2 298 642
Срочные депозиты других банков	1 643 886	257 736
Субординированные депозиты	1 565 817	1 369 347
Выпущенные долговые ценные бумаги	232 056	282 692
Займы	127 077	27 891
Итого процентных расходов	49 221 524	43 870 964
Чистые процентные доходы	18 739 649	17 925 874

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2017 году по обесцененным финансовым активам, составила 1 461 376 тысяч рублей (2016 г.: 751 647 тысяч рублей).

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Комиссионные доходы			
Комиссия по выданным гарантиям исполнения обязательств и финансовым гарантиям		1 467 193	1 187 281
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		648 621	532 238
Комиссия за биллинг		407 577	392 924
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками		392 785	267 327
Комиссия по валютным операциям		37 771	36 166
Прочее		183 791	126 012
Итого комиссионных доходов		3 137 738	2 541 948
Комиссионные расходы			
Комиссия за биллинг		329 373	323 877
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками		281 248	156 927
Комиссия по операциям с ценными бумагами		146 240	93 285
Комиссионный расход по договору субординированного займа в рамках повышения капитализации	4	106 846	88 746
Комиссия по расчетно-кассовым операциям		55 666	62 193
Прочее		43 259	16 300
Итого комиссионных расходов		962 632	741 328
Чистый комиссионный доход		2 175 106	1 800 620

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала		4 958 197	3 604 933
Взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд		1 089 386	802 492
Рекламные и маркетинговые услуги		606 371	185 650
Расходы на содержание и ремонт основных средств и нематериальных активов		559 691	554 940
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		526 298	418 014
Расходы по операционной аренде основных средств		367 154	317 627
Консультационные и иные профессиональные услуги		359 870	315 062
Амортизация основных средств	16	336 044	329 022
Расходы на охрану		303 254	265 565
Взносы в государственную систему страхования вкладов		293 569	195 658
Услуги связи (Интернет, мобильная связь)		177 235	131 461
Амортизация нематериальных активов	15	171 973	188 362
Амортизация инвестиционной собственности	13	59 591	44 415
Прочее		701 978	583 364
Итого административных и прочих операционных расходов		10 510 611	7 936 565

Общая сумма расходов на содержание персонала, включая взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд, в том числе относящихся к прекращаемой деятельности, за 2017 год составила 6 047 583 тысяч рублей (2016 г.: 4 407 425 тысяч рублей).

30 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы и возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 878 085	1 919 617
Отложенное налогообложение	(1 218 267)	(1 615 224)
Расходы по налогу на прибыль	659 818	304 393

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Кроме того, к части прибыли Группы за 2017 год применялась ставка налога на прибыль 15% (2016 г.: от 15% до 17%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	6 366 739	2 653 011
Теоретическое налоговое отчисление по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	1 273 348	530 602
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налогооблагаемую базу:		
- Доходы и расходы, облагаемые по иным ставкам	(662 074)	(367 439)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	94 348	93 099
- Прочие разницы, не изменяющие налогооблагаемую базу	(45 804)	48 131
Расходы по налогу на прибыль за год	659 818	304 393

Признание отложенного налогового актива определяется отдельно для каждой компании Группы на основании прогнозирования руководством Группы будущей налогооблагаемой прибыли и будущих налоговых льгот.

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

30 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2017 года	Приобретен ие дочерних компаний	Выбытие дочерних компаний	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибыли или убытка	Восстанов- лено непосред- ственно в составе прочего совокупно го дохода/ расхода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущий период						
Средства в других банках	407	-	-	(268)	-	139
Кредиты и авансы клиентам	2 945 272	-	-	(689 446)	-	2 255 826
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам репо	(152 841)	-	575 622	347 295	(541 302)	228 774
Доля в изменении резервов ассоциированных компаний и совместных предприятий после приобретения	14 465	-	-	(63)	-	14 402
Нематериальные активы	(160 976)	(28 667)	-	34 331	-	(155 312)
Основные средства	(30 130)	(50 362)	-	63 720	-	(16 772)
Инвестиционная собственность	12 514	-	-	202 770	-	215 284
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	1 828	-	-	(221)	-	1 607
Производные финансовые инструменты	(9 076)	-	-	13 143	-	4 067
Нарощенные расходы	7 186	-	-	785	-	7 971
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 125 726	-	-	726 440	-	1 852 166
Средства клиентов	(119 814)	-	-	614 527	-	494 713
Прочие финансовые обязательства	26 551	-	-	60 725	-	87 276
Прочее	132 922	-	-	(155 471)	-	(22 549)
Чистый отложенный налоговый актив/ (отложенное налоговое обязательство)	3 794 034	(79 029)	575 622	1 218 267	(541 302)	4 967 592
Признанный отложенный налоговый актив	3 794 034	-	575 622	1 218 267	(541 302)	5 046 621
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(79 029)	-	-	-	(79 029)
Отнесено на счет прибыли или убытка от продолжающейся деятельности	-	-	-	(1 218 267)	-	-

30 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2016 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибыли или убытка	Отнесено непосредственно в составе прочего совокупного дохода/ расхода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущий период				
Средства в других банках	407	-	-	407
Кредиты и авансы клиентам	1 760 781	962 637	-	2 723 418
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам репо	(144 921)	445 362	(453 282)	(152 841)
Доля в изменении резервов ассоциированных компаний и совместных предприятий после приобретения	1 535	12 930	-	14 465
Нематериальные активы	(194 815)	33 839	-	(160 976)
Основные средства	1 006	(31 136)	-	(30 130)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	2 327	(499)	-	1 828
Производные финансовые инструменты	(2 958)	(6 118)	-	(9 076)
Наращенные расходы	54 296	(47 110)	-	7 186
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 023 950	101 776	-	1 125 726
Средства клиентов	(214 761)	94 947	-	(119 814)
Прочее	345 245	48 596	-	393 841
Чистый отложенный налоговый актив/ (отложенное налоговое обязательство)	2 632 092	1 615 224	(453 282)	3 794 034
Признанный отложенный налоговый актив	2 634 578	1 612 738	(453 282)	3 794 034
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 486)	2 486	-	-
Отнесено на счет прибыли или убытка		(1 615 224)		

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа ожидает, что признанные отложенные налоговые активы, относящиеся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, могут быть реализованы в течение последующих пяти лет (2016 г.: пяти лет).

30 Налог на прибыль (продолжение)

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

31 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	190	-	107	-
Дивиденды, объявленные в течение года	664 328	7 095	603 342	6 450
Дивиденды, выплаченные в течение года	(664 283)	(7 095)	(603 226)	(6 450)
Обязательства по выплате дивидендов, списанные в течение года как неустраиваемые	-	-	(33)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	235	-	190	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях за акцию	258,0	22,0	235,0	20,0

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

32 Управление финансовыми рисками

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления Группы.

Группа принимает во внимание все возможные риски, негативным образом воздействующие на финансовые результаты. В целях соответствия принципу пропорциональности и покрытия всех существенных рисков Группой не реже 1 (одного) раза в год определяется профиль рисков (перечень значимых рисков, которым подвержена Группа). С учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций основными направлениями работы Группы по анализу и управлению рисками, выступают кредитный и рыночный риски, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля).

Организационная структура управления рисками Группы является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления.

В основе работы по управлению рисками Группы лежит взвешенный и консервативный подход к размещению ресурсов, интеграция процедур риск-менеджмента во все бизнес-процессы, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

Ниже представлено описание организационной структуры управления рисками Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Организационная структура управления рисками Банка

Основными органами, осуществляющими управление рисками Банка, являются Совет Директоров Банка, исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление), профильные комитеты Банка (в том числе Кредитный комитет и Финансовый комитет), Департамент рисков Банка, Финансовая дирекция Банка, Юридическая дирекция Банка, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка.

Совет Директоров Банка обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом. В этих целях Совет Директоров:

- принимает решения об увеличении капитала в соответствии с компетенцией, определенной в Уставе Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию управления рисками и капиталом Банка, в т. ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждает (устанавливает) перечень и уровень существенности (устанавливает внутрибанковские лимиты) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров в рамках установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом (в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»).

Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом Директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка, в соответствии с предоставленными Уставом полномочиями:

Председатель Правления Банка:

- утверждает внутренние документы по реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка;
- утверждает любые другие внутренние документы, регулирующие вопросы операционной деятельности Банка, текущей хозяйственной деятельности Банка и определяющие порядок ее осуществления, типовые формы договоров, бланков и иных документов, а также документов, утверждение которых не отнесено действующими нормативными актами (включая внутренние акты Банка) к полномочиям иного органа управления Банка;
- утверждает внутренние документы по распределению обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, по установлению ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, по делегированию полномочий за разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- принимает решения о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка и утверждает их персональный и численный состав;
- создает и обеспечивает функционирование Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля, других работников указанной службы, службы управления рисками;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принимает решения по иным вопросам, предусмотренным требованиями Банка России и внутренними документами Банка к системам управления рисками и капиталом, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, регламентирующие политику Банка в различных сферах его деятельности, за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики относится к компетенции Совета Директоров;
- утверждает положения о постоянно действующих комитетах Банка по направлениям деятельности и наделяет их полномочиями на рассмотрение вопросов и принятие решений по соответствующим направлениям деятельности (в т. ч. в сфере управления рисками и капиталом);
- определяет систему лимитов распределения капитала по направлениям деятельности (по дочерним кредитным организациям), видам значимых рисков и подразделениям;
- принимает решения по вопросам в сфере управления рисками и капиталом, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа в соответствии с установленными Банком России и внутренними документами Банка требованиями к системам управления рисками и капиталом;
- предварительно рассматривает, утверждает и представляет Совету Директоров документы, в т. ч. в области управления рисками и капиталом, подлежащие одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом Директоров.

Руководители бизнес-подразделений Банка обеспечивают построение бизнес-процессов с учетом присущих этим процессам рисков, соответствующим образом организуют работу своих подразделений и реализуют закрепление процедур и правил проведения операций/сделок во внутренних документах Банка. Осуществляют контроль за соблюдением установленных требований и ограничений. Обеспечивают совершенствование бизнес-процессов, руководствуясь критерием повышения эффективности осуществляемых операций/сделок наряду с минимизацией рисков.

Кредитный комитет Банка в рамках предоставленных полномочий разрабатывает предложения по формированию основных направлений Кредитной политики Банка, реализует положения Кредитной политики, устанавливает лимиты на объемы операций и принимает решения по сделкам, несущим кредитный риск. Принятие решений о проведении операций и/или сделок, несущих кредитные риски, осуществляется Кредитным комитетом на основе материалов и заключений, предоставляемых соответствующими структурными подразделениями.

Финансовый комитет Банка в рамках предоставленных полномочий осуществляет управление структурой активов и пассивов Банка, устанавливает и пересматривает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, определяет и утверждает количественные параметры для проведения активных и пассивных операций по отдельным направлениям деятельности Банка с целью повышения эффективности работы и контроля процентного, валютного, фондового рисков и риска ликвидности.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовая дирекция:

- осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) Банка, расчет и контроль обязательных нормативов;
- осуществляет бизнес-планирование по Банку и определение плановых показателей деятельности с учетом склонности к риску.

Департамент рисков Банка осуществляет функцию организации и координации управления банковскими рисками, в рамках которой:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;
- организует выявление (идентификацию) значимых рисков;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к риску и их значениям;
- организует процедуры по сбору, обработке и доведению до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых рисках, включая оценку достаточности капитала на покрытие рисков;
- участвует в разработке системы лимитов распределения (аллокации) капитала;
- формирует отчетность ВПОДК, осуществляет расчет показателей склонности к риску и фактических объемов использования лимитов распределения (аллокации) капитала;
- осуществляет независимую от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;
- принимает участие (в лице его руководителя или иного работника) в работе постоянно действующих комитетов Банка по различным направлениям деятельности, создаваемых в целях управления рисками;
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Юридическая дирекция Банка осуществляет выявление, мониторинг и оценку уровня правового риска.

Служба внутреннего контроля Банка реализует функции выявления, мониторинга и управления регуляторным риском в Банке; выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

Информация о значимых рисках Группы

Кредитный риск. Кредитный риск – возможное возникновение потерь/ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для финансовых гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме потенциального обязательства. См. Примечание 34.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на постоянной основе и включает такие этапы как: выявление кредитного риска, его оценку, принятие и/или ограничение, постоянный мониторинг. Дополнительно осуществляется проведение регулярного стресс-тестирования.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк при осуществлении деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики / географическим зонам.

Процедуры по управлению кредитным риском включают порядок предоставления ссуд, в т. ч. применение внутренних методик оценки кредитного качества заемщиков/контрагентов, процедуры принятия решений о выдаче кредитных продуктов с учетом требований, предъявляемых к заемщикам, установления лимитов (на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и прочих лимитов) и т. д.

В качестве основного подхода к оценке требований к капиталу для покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход, предусмотренный нормативными документами ЦБ РФ.

Ограничение кредитного риска в Группе реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц, организацию многоуровневой системы распределения полномочий в части принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.

В целях управления кредитным риском в Банке могут устанавливаться следующие лимиты риска:

- лимиты распределения (аллокации) капитала на покрытие кредитного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- лимиты риска на операции, содержащие кредитный риск, с юридическими лицами/группой связанных лиц (не являющимися кредитными организациями);
- лимиты на операции с банками-контрагентами/ценными бумагами банков-эмитентов;
- лимиты риска по кредитным продуктам, предоставляемым физическим лицам;
- лимиты риска на эмитентов ценных бумаг;
- лимиты риска на контрагентов по операциям с ценными бумагами (внебиржевые сделки);
- лимиты риска на операции со связанными с Банком лицами;
- лимиты полномочий по принятию кредитного риска;
- другие лимиты риска.

Анализ кредитного качества финансовых активов производится путем всесторонней оценки различных факторов кредитного риска. В качестве основы для классификации используется разделение финансовых активов на категории «крупных», «средних» или «малых» компаний и банков. В основе анализа лежит предположение о том, что уровень кредитного риска более крупных компаний отличается от уровня кредитного риска небольших компаний. Отнесение к указанным категориям осуществляется по результатам агрегированной оценки на основе профессионального суждения. При проведении оценки Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы.

В качестве одной из основных мер по снижению кредитного риска является принятие залогового обеспечения.

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутреннего нормативного документа, который определяет общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заемщиком и залогодателем в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Как правило, Банк предъявляет требование о страховании предметов залога. При этом:

- предмет залога должен быть застрахован на сумму не менее залоговой стоимости;
- срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом (последней из дат при погашении по графику), возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц;
- выгодоприобретателем по договору страхования/страховому полису/ должен быть определен Банк.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности, текущей стоимости и ликвидности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на клиента.

Мониторинг обеспечения проводится для недвижимого имущества - не реже, чем раз в год, для движимого имущества - не реже, чем раз в полугодие, для товаров в обороте и ценных бумаг - не реже, чем раз в квартал.

Подтверждение справедливой стоимости залога при его использовании для формирования резервов на возможные потери по ссудам - проводится не реже, чем раз в квартал.

При применении методов снижения риска Банк учитывает остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск неспособности Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Основными направлениями работы по управлению риском ликвидности являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности участников Группы и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и, при необходимости, повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

Группа при осуществлении деятельности учитывает риск концентрации в отношении источников ликвидности (привлечении значительного объема средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных кредиторов (вкладчиков)).

В процессе управления риском ликвидности учитываются различные формы его проявления, в т. ч.:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов.

В целях контроля риска ликвидности, связанного с несоответствием между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств:

- осуществляется ежедневный расчет и контроль установленных Банком России нормативов ликвидности;
- устанавливаются лимиты разрывов активов и пассивов по срокам (предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности).

В целях поддержания финансовой устойчивости участниками Группы осуществляется контроль индикаторов, свидетельствующих о значительном оттоке привлеченных средств. При достижении пороговых значений индикаторов предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности.

В рамках проведения стресс-тестирования по значимым рискам рассматривается внутренний сценарий кризиса ликвидности в результате резкого и значительного по объему оттока средств клиентов.

Результатом проведения стресс-тестирования по риску ликвидности является оценка стоимости заимствования ресурсов для поддержания платежеспособности в случае реализации негативных сценариев.

Группа стремится к поддержанию диверсифицированной и стабильной структуры источников финансирования с тем, чтобы Группа была в состоянии оперативно реагировать на непредвиденные требования по ликвидности.

Основной риск ликвидности связан с банками, входящими в Группу. Политика управления риском ликвидности, применяемая другими компаниями Группы, в основном, включает надзор со стороны руководства соответствующих компаний и контроль за ежедневными операциями.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии и импортные аккредитивы. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	40 140 845	5 528 630	-	-	45 669 475
Средства клиентов	516 955 628	160 308 176	41 999 498	59 019 831	778 283 133
Займы	141 927	164 183	25 652	5 189 180	5 520 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 654	730 190	748 299	916 442	2 649 585
Субординированные депозиты	-	925 580	2 935 331	30 068 582	33 929 493
Прочие финансовые обязательства	1 397 307	435 708	20 101	777 159	2 630 275
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	2 707 322	868 205	14 332	-	3 589 859
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	298 914 451	-	-	-	298 914 451
Финансовые гарантии	629 722	1 401 693	2 234 861	108 800	4 375 076
Обязательства по импортным аккредитивам	-	-	-	399 019	399 019
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	861 141 856	170 362 365	47 978 074	96 479 013	1 175 961 308

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	7 196 608	-	-	-	7 196 608
Средства клиентов	349 894 146	187 838 241	90 596 013	40 878 016	669 206 416
Займы	-	7 995	-	826 878	834 873
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 478	1 188 687	98 584	3 188 772	4 480 521
Субординированные депозиты	-	665 237	676 263	26 526 000	27 867 500
Прочие финансовые обязательства	1 360 652	839 630	403 985	539 488	3 143 755
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	5 334 545	3 392 900	4 802 793	4 855 007	18 385 245
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	256 772 723	-	-	-	256 772 723
Финансовые гарантии	5 227	1 498 155	1 076 123	723 198	3 302 703
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	620 568 379	195 430 845	97 653 761	77 537 359	991 190 344

Выплаты в отношении форвардных контрактов будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств.

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует контрактные сроки погашения с учетом эффекта дисконтирования. В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2017 года.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66 596 393	-	-	-	-	66 596 393
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10	3 914 327	559 905	1 157 649	-	5 631 891
Средства в других банках	133 345 430	-	-	12 386 194	-	145 731 624
Кредиты и авансы клиентам	26 843 173	65 981 380	82 223 977	224 225 310	-	399 273 840
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	209 337 858	-	-	1 352 348	-	210 690 206
Дебиторская задолженность по сделкам репо	46 352 873	-	-	-	-	46 352 873
Прочие финансовые активы	2 576 755	20 913	176	-	-	2 597 844
Итого финансовых активов	485 052 492	69 916 620	82 784 058	239 121 501	-	876 874 671
Нефинансовые активы	-	-	-	-	19 724 139	19 724 139
Итого активов	485 052 492	69 916 620	82 784 058	239 121 501	19 724 139	896 598 810
Обязательства						
Средства других банков	40 140 845	5 528 630	-	-	-	45 669 475
Средства клиентов	320 924 204	198 061 553	80 978 729	167 598 379	-	767 562 865
Займы	141 927	162 000	24 014	2 603 078	-	2 931 019
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 326	710 745	705 946	830 400	-	2 501 417
Субординированные депозиты	-	58 206	1 941 897	22 500 000	-	24 500 103
Прочие финансовые обязательства	1 396 627	427 063	20 101	777 159	-	2 620 950
Итого финансовых обязательств	362 857 929	204 948 197	83 670 687	194 309 016	-	845 785 829
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	1 399 367	1 399 367
Итого обязательств	362 857 929	204 948 197	83 670 687	194 309 016	1 399 367	847 185 196
Чистый разрыв ликвидности	122 194 563	(135 031 577)	(886 629)	44 812 485	18 322 159	49 413 614
Совокупный разрыв ликвидности	122 194 563	(12 837 014)	(13 723 643)	31 088 842	49 411 001	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	108 917 118	-	-	-	-	108 917 118
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41	3 589 528	912 672	1 077 669	-	5 579 910
Средства в других банках	28 651 940	-	-	11 088 397	-	39 740 337
Кредиты и авансы клиентам	28 758 491	75 072 311	78 204 100	158 141 574	-	340 176 476
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	207 696 793	-	-	3 197 603	-	210 894 396
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 761 207	-	-	-	-	1 761 207
Прочие финансовые активы	1 724 493	140 656	390 498	479 780	-	2 735 427
Итого финансовых активов	377 510 083	78 802 495	79 507 270	173 985 023	-	709 804 871
Нефинансовые активы	-	-	-	-	25 510 633	25 510 633
Итого активов	377 510 083	78 802 495	79 507 270	173 985 023	25 510 633	735 315 504
Обязательства						
Средства других банков	7 196 605	-	-	-	-	7 196 605
Средства клиентов	210 190 075	208 009 042	108 947 448	128 755 195	-	655 901 760
Займы	-	7 700	-	345 815	-	353 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 477	1 155 173	98 357	2 175 729	-	3 433 736
Субординированные депозиты	-	58 205	57 429	19 384 536	-	19 500 170
Прочие финансовые обязательства	1 360 003	837 033	400 902	517 175	-	3 115 113
Итого финансовых обязательств	218 751 160	210 067 153	109 504 136	151 178 450	-	689 500 899
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	3 422 137	3 422 137
Итого обязательств	218 751 160	210 067 153	109 504 136	151 178 450	3 422 137	692 923 036
Чистый разрыв ликвидности	158 758 923	(131 264 658)	(29 996 866)	22 806 573	22 088 496	42 392 468
Совокупный разрыв ликвидности	158 758 923	27 494 265	(2 502 601)	20 303 972	42 392 468	

Для целей управления среднесрочными потребностями в ликвидности Группа использует межбанковские депозиты и средства клиентов (новые привлечения и пролонгация существующих депозитов), договоры репо, а также инструменты в форме обеспеченных кредитов (предоставленных под залог выданных Группой кредитов или ценных бумаг), что позволяет Группе устранять отрицательные разрывы среднесрочной ликвидности.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, распределен по категориям в соответствии с ожиданиями руководства об использовании этих бумаг с целью управления ликвидностью.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Индивидуально обесцененные кредиты и авансы клиентам отражаются в категории «до востребования и менее 1 месяца» для целей управления риском ликвидности.

Группа классифицировала часть средств клиентов с контрактным статусом «до востребования» в категории «от 1 до 6 месяцев», «от 6 до 12 месяцев» и «свыше 12 месяцев», так как они являются стабильным источником финансирования деятельности Группы. Это подтверждается историческими данными, а также долгосрочным характером взаимоотношений Группы с крупнейшими клиентами. Кроме того, на основании накопленного опыта Группа считает, что средства клиентов, оставшиеся в категории «до востребования», также формируют надежный источник финансирования, благодаря диверсификации таких средств по количеству и типу вкладчиков.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Рыночный риск. Рыночный риск – возможное возникновение потерь/ущерба в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основными видами рыночных рисков являются:

- валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- процентный риск торгового портфеля – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- фондовый риск – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен (справедливой стоимости) на долевые ценные бумаги.

Рыночный риск Группы связан с возможностью возникновения потерь/ущерба в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов и процедур:

- оценка уровня рыночных рисков с использованием количественных методов;
- установление и контроль лимитов;
- текущий мониторинг изменения факторов, влияющих на уровень рыночных рисков, сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- хеджирование рисков;
- стресс-тестирование.

Для количественной оценки уровня рыночных рисков может использоваться широкий спектр существующих методов, включая расчет стоимости под риском (VaR) по валютному и фондовому риску, использование метода модифицированной дюрации для оценки процентного риска инструментов торгового портфеля и др.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основании результатов расчетов определяется допустимый уровень потерь по видам инструментов и (или) портфелям. Значения оценок VaR используются при определении величины лимитов, устанавливаемых на величину позиций по видам инструментов или портфелю. С целью ограничения объема и (или) видов производимых операций для их диверсификации или избегания возрастающих рыночных рисков могут устанавливаться различные виды лимитов в разрезе операций, инструментов, портфелей и т. п.

Мониторинг изменения факторов, влияющих на уровень рыночных рисков, сбор и анализ информации о рынках и контрагентах осуществляется на регулярной основе по всем видам операций, подверженных рыночному риску.

Система хеджирования включает в себя совершение сделок, обеспечивающих снижение уровня рыночного риска каких-либо других сделок или позиций.

В целях хеджирования валютного риска, при открытии валютной позиции может осуществляться сделка по открытию противоположной позиции на денежном или срочном рынке с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен.

Хеджирование может осуществляться с использованием рыночных инструментов: купли/продажи фьючерсов, валютных и процентных свопов, заключением форвардных контрактов и т. д.

Оценка рыночного риска в целях определения потребности в капитале осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом, предусмотренным нормативными документами ЦБ РФ.

Валютный риск. Группа подвергается рискам колебания курсов основных валют, влияющим на финансовое состояние и потоки денежных средств. Группа управляет валютным риском на ежедневной основе путем мониторинга открытых позиций в разрезе валют и в целом, при необходимости изменяя такие позиции. Методы минимизации валютного риска основаны на прогнозировании валютных колебаний, ограничении открытых валютных позиций и их постоянном мониторинге.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 года				На 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	819 729 395	(799 321 639)	2 196 661	22 604 417	650 701 861	(636 532 098)	5 436 329	19 606 092
Прочие валюты и драгоценные металлы	46 023 395	(46 410 445)	(2 189 141)	(2 576 191)	50 338 791	(52 005 914)	(5 374 132)	(7 041 255)
Итого	865 752 790	(845 732 084)	7 520	20 028 226	701 040 652	(688 538 012)	62 197	12 564 837

В Примечании 36 суммы в разбивке по производным финансовым инструментам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и вложения в прочие неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена чувствительность прибыли или убытка до налогообложения к возможным изменениям в курсах валют, действующих на отчетную дату, при том что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Укрепление прочих валют на 20% (2016 г.: укрепление на 20%)	(515 238)	(1 408 251)
Ослабление прочих валют на 20% (2016 г.: ослабление на 20%)	515 238	1 408 251

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск банковского портфеля (процентный риск структуры баланса) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам (за исключением финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю).

Источниками процентного риска банковского портфеля (процентного риска структуры баланса) являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (изменяющейся) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Группа управляет процентным риском банковского портфеля, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Группой на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гээп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Группы, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, а также дебиторской задолженности по сделкам репо к возможным изменениям в процентных и купонных ставках, используемых на отчетную дату, при том что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Изменение на 400 б.п. (2016 г.: на 400 б.п.). Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 657 025	7 792 257
Изменение на 400 б.п. (2016 г.: на 400 б.п.). Дебиторская задолженность по сделкам репо	1 777 918	67 553

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цена инструментов с фиксированной процентной ставкой может периодически пересматриваться в зависимости от рыночной процентной ставки. Изменение процентных ставок у инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 4% (2016 г.: на 4%) приведет к уменьшению чистого процентного дохода на 7 971 427 тысяч рублей (2016 г.: к уменьшению на 6 547 784 тысячи рублей).

Представленный ниже анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2017		2016	
	Рубли	Другие валюты	Рубли	Другие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,8	-	7,8	-
Средства в других банках	8,1	1,8	10,4	0,0
Кредиты и авансы клиентам				
- коммерческие кредиты	10,2	4,4	12,4	4,4
- договоры обратного репо	10,5	-	10,5	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,9	3,3	9,6	3,9
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8,4	-	8,2	-
Обязательства				
Средства других банков	7,7	-	9,8	-
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	2,4	0,0	3,0	0,0
- срочные депозиты юридических лиц	7,1	3,6	8,9	3,8
- срочные вклады физических лиц	7,5	-	9,2	-
Займы	11,7	-	19,7	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- векселя	7,2	-	9,7	-
Субординированные депозиты	7,6	-	6,9	-

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

Фондовый риск Группы. Группа подвергается риску изменений котировок долевых инструментов, приобретенных Группой.

Основными источниками фондового риска являются неблагоприятные колебания котировок долевых ценных бумаг, изменение финансового положения отдельных эмитентов, отраслей и регионов, а также внешние события, влияющие на конъюнктуру фондового рынка.

В рамках управления фондовым риском Группа определяет срочность вложений и структуру портфелей долевых ценных бумаг в разрезе видов инструментов, отраслей и отдельных эмитентов. Руководство проводит регулярный мониторинг деятельности эмитентов ценных бумаг и осуществляет пересмотр установленных лимитов. Подходы по управлению фондовым риском основаны на консервативной стратегии управления портфелями: предпочтение отдается вложениям в высоколиквидные инструменты; объем вложений в высокорискованные инструменты сохраняется на незначительном уровне.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже показана подверженность Группы воздействию изменений в справедливой стоимости долевых инструментов в инвестиционном портфеле к возможным изменениям в ценах на долевые ценные бумаги по сравнению с имеющимися на отчетную дату, при этом все прочие переменные остаются без изменений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Воздействие на прочий совокупный доход/расход (рост справедливой стоимости акций на 10% (2016 год: на 40%))	1 106 062	3 095 654
Воздействие на прочий совокупный доход/расход (снижение справедливой стоимости акций на 10% (2016 год: на 40%))	(1 106 062)	(3 095 654)

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

В Группе используются следующие основные механизмы снижения операционного риска:

- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций и иных сделок;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности участников Группы к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов участников Группы;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к участникам Группы (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации участников Группы;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности участников Группы;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации участников Группы в процессе ее создания/получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию.

33 Управление капиталом

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы на 31 декабря 2017 года составляет 11,9% (31 декабря 2016 года: 11,9%). Наиболее существенным участником Группы является Банк.

33 Управление капиталом (продолжение)

Управление капиталом Банка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк управляет своим капиталом на основании норматива достаточности капитала. Банк осуществляет мониторинг норматива достаточности капитала на ежедневной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все регуляторные требования к уровню капитала. См. Примечание 4. По состоянию на 31 декабря 2017 минимальный уровень был установлен равным 8% (2016 г.: 8%). В таблице ниже представлены нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей; в соответствии с РПБУ)</i>	2017	2016
Базовый капитал	52 240 664	47 033 725
Добавочный капитал	4 406 939	-
Основной капитал	56 647 603	47 033 725
Дополнительный капитал	24 361 761	25 383 057
Итого нормативного капитала	81 009 364	72 416 782
Норматив достаточности капитала	11,97%	12,2%

34 Условные обязательства

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

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

34 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Руководство внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. По оценке Группы, применяемые цены соответствуют рыночному уровню.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако руководство Группы полагает, что они не окажут существенного влияния на финансовые результаты и деятельность Группы.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, что может влиять на общую налоговую ставку по Группе. При этом, по мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Группы отсутствуют прочие потенциальные налоговые обязательства по налогу на прибыль, за исключением маловероятных. Руководство считает, что налоговые позиции и интерпретации Группы будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 280 582 тысяч рублей (2016 г.: 1 359 335 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	73 434	61 794
Итого обязательств по операционной аренде	73 434	61 794

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Безотзывные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	298 914 451	256 772 723
Финансовые гарантии выданные	4 375 076	3 302 703
Импортные аккредитивы	399 019	-
Итого обязательств кредитного характера	303 688 546	260 075 426

Общая сумма обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, аккредитивам и финансовым гарантиям не обязательно отражает будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 363 230 тысячам рублей (2016 г.: 2 313 тысяч рублей).

Безотзывные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	302 989 993	259 404 228
Прочие валюты	698 553	671 198
Итого	303 688 546	260 075 426

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям.

34 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	1 239 712	110 169
Первоначальное признание выданных гарантий исполнения обязательств	1 436 433	1 192 266
Отчисления в резерв/(восстановление резерва), созданного в течение отчетного периода	(389 639)	1 095 594
Амортизация первоначально признанных гарантий исполнения обязательств в течение отчетного периода	(1 427 462)	(1 158 317)
Балансовая стоимость на 31 декабря	859 044	1 239 712

Ниже представлена концентрация портфеля выданных гарантий исполнения обязательств по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и недвижимость	24 494 234	25,00	22 518 586	31,1
Торговля нефтью и газом и нефтепереработка	21 841 046	22,00	4 086 053	5,7
Энергетика	16 646 832	17,00	16 740 461	23,1
Производство	8 831 860	9,00	7 507 416	10,4
Оптовая и розничная торговля	8 413 899	8,00	2 811 861	3,9
Атомная промышленность	4 006 280	4,00	4 233 531	5,9
Финансовые услуги и страхование	2 860 563	3,00	2 869 008	4,0
Производство и продажа продуктов питания	2 184 223	2,00	405 144	1,00
Исследования и разработки	847 976	1,00	2 854 988	3,9
Средства массовой информации	6 000	-	1 152 496	1,6
Прочее	9 623 920	9,64	7 109 506	9,83
Итого выданных гарантий исполнения обязательств	99 756 833	100,0	72 289 050	100,0

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017		2016	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11, 20	46 352 873	39 675 784	1 761 207	1 662 091
Итого		46 352 873	39 675 784	1 761 207	1 662 091

Также обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в размере 5 631 891 (2016 г.: 5 579 910 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия (31 декабря 2016 года: Группа соблюдала все особые условия).

35 Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлена информация обо всех дочерних компаниях, в которых имеется доля неконтролирующих акционеров, существенная для Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Соотношение эффективных долей участия, которые имеют неконтролирующие акционеры	Соотношение непосредственных долей участия, которые имеют неконтролирующие акционеры	(Убыток)/прибыль, относящаяся к доле неконтролирующих акционеров	Накопленная доля неконтролирующих акционеров
По состоянию на 31 декабря 2017 года				
НЭГ	49,95	49,95	201 811	274 972
По состоянию на 31 декабря 2016 года				
ЭЦМ	0,69	0,69	(758 360)	26 442
НЭГ	49,95	49,95	118 655	176 470

Обобщенная финансовая информация по этим дочерним компаниям представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов	Итого обязательств	(Убыток)/прибыль	Чистый денежный поток
По состоянию на 31 декабря 2017 года				
НЭГ	1 532 167	1 167 330	271 693	251 594
По состоянию на 31 декабря 2016 года				
ЭЦМ	10 163 934	6 309 351	(2 527 394)	845 959
НЭГ	948 236	715 474	156 543	217 130

В информации, относящейся к 2017 и 2016 году в состав прибыли или убытка, относящегося к доле неконтролирующих акционеров, и накопленной доли неконтролирующих акционеров включаются суммы, которые относятся к дочерней компании НЭГа, имеющей неконтролирующих акционеров. В связи с этим указанные в таблице выше суммы не соответствуют значениям, которые могут быть рассчитаны на основе общей величины прибыли или убытка и накопленной прибыли НЭГа исходя из эффективных долей прав голоса, которые имеют в нем неконтролирующие акционеры.

36 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом и биржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017	2016		
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты и сделки спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете		2 890 036	33 207	12 423 329	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете		(172 793)	(553 789)	-	(6 987 000)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах и драгоценных металлах		173 703	500 433	-	6 024 068
- Кредиторская задолженность в прочих валютах и драгоценных металлах		(2 829 681)	(33 596)	(11 398 245)	45
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов					
	17, 24	61 265	(53 745)	1 025 084	(962 887)

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость валютных форвардов определяется на основе методов оценки, в которых используются наблюдаемые рыночные цены. См. Примечание 36.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, приблизительно равны эффективным процентным ставкам, информация о которых представлена в Примечании 32.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Все финансовые инструменты Группы, отражаемые по справедливой стоимости, относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся ко второму уровню, а также отдельных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относящихся к третьему уровню иерархии.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость ценных бумаг, относящихся к третьему уровню иерархии, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- корпоративные акции		10 967 000	7 739 135

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувстви- тельность оценки справедли- вой стоимости
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- корпоративные акции	10 967 000	Метод дисконти- рованных денежных потоков	Ставка дисконтирования Темп роста в постпрогнозный период	14,38% 3,5%	+0,5%/ -0,5% +0,5%/ -0,5%	(533 120)/ 585 697 396 189/ (409 926)
Итого	10 967 000					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснован- ные изменения	Чувстви- тельность оценки справедли- вой стоимости
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
- корпоративные акции	7 739 135	Метод дисконти- рованных денежных потоков	Ставка дисконтирования Темп роста в постпрогнозный период	15,38% 3,5%	+0,5%/ -0,5% +0,5%/ -0,5%	(217 889)/ 236 700 132 067/ (121 400)
Итого	7 739 135					

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В приведенных выше таблицах раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы капитала.

В течение 2017 и 2016 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости третьего уровня не произошло. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация о сверке изменений по третьему уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	2017 год	2016 год
(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные акции
Справедливая стоимость на 1 января	7 739 135	7 824 726
Реклассификация в активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 177 734	-
Обесценение, отраженное в составе отчета прибылей и убытков	(1 519 588)	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	1 569 719	(85 591)
Выбытие актива	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	10 967 000	7 739 135

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность и инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаемые по амортизированной стоимости. Все финансовые активы Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств в других банках, которые относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств.

См. Примечания 8, 9 и 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках, кредитов и авансов клиентам и прочих финансовых активов соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств других банков, которые относятся ко второму уровню иерархии. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов равна 24 421 902 тысячи рублей (2016 г.: 18 658 595 тысяч рублей).

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

См. Примечания 20, 21, 22 и 24 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих финансовых обязательств соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывается сравнительным методом. См. Примечание 13 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционной собственности.

38 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит банковские и прочие операции с акционерами, руководством Группы, ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и с компаниями, контролируемые акционерами и руководством Группы. Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов и прочие операции.

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 9,25 %)	8 004	5 089 273	-	5 097 277
Прочие финансовые активы	-	55 097	-	55 097
Прочие активы	231	5	22	258
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 7,77 %)	7 150 328	1 598 826	85 393	8 834 547
Прочие обязательства	39	-	-	39

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	1 264	404 545	-	405 809
Процентные расходы	386 477	45 322	122 248	554 047
Комиссионные доходы	298	14 744	189	15 231
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	141	6	203	350
Административные и прочие операционные расходы	1 458	44 554	137	46 149

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 14,06%)	13 336	1 642 322	-	1 655 658
Прочие финансовые активы	-	815 319	-	815 319
Прочие активы	1	-	667	668
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 9,71%)	4 213 313	506 544	12 407	4 732 264
Прочие обязательства	191	-	-	191

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 010	52 052	-	54 062
Процентные расходы	306 921	9 897	526	317 344
Комиссионные доходы	2	9 273	136	9 411
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	61	-	-	61
Административные и прочие операционные расходы	1 359	56 925	160	58 444

В соответствии с внутренней политикой, Группа проводит операции со связанными сторонами с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные в Группе в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма обязательств кредитного характера, выпущенных в пользу связанных сторон, составила 3 424 339 тысяч рублей (2016 г.: 5 784 961 тысяча рублей).

В 2017 году вознаграждение членам высшего руководства Группы (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка, а также членами Советов директоров и председателями Правлений основных дочерних компаний Группы) включает краткосрочные выплаты и составляет 609 571 тысяча рублей (2016 г.: краткосрочные выплаты в сумме 382 183 тысяч рублей).

39 Объединения бизнеса и операции с акциями и долями дочерних компаний

В следующей таблице представлены основные дочерние компании Группы.

	Страна регистрации	Доля владения 31 декабря 2017 года (См. Прим. 4)	Доля владения 31 декабря 2016 года (См. Прим. 4)
АО «Собинбанк»	Россия	Контролируется, эффективная доля владения: 100,00%	Контролируется, эффективная доля владения: 100,00%
АО «Завод шампанских вин «Новый Свет»	Россия	Контролируется, эффективная доля владения: 100%	-
АО «Электроцентромонтаж»	Россия	-	Контролируется, эффективная доля владения: 99,31%

Приобретение АО «Завод шампанских вин «Новый свет». В декабре 2017 года Группа получила контроль над АО «Завод шампанских вин «Новый Свет», осуществляющего производство шампанских вин. Информация о приобретенных активах и обязательствах, а также гудвиле, связанных со сделкой приобретения дочерней компании представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		35 563
Основные средства	16	477 585
Нематериальные активы	15	143 337
Прочие активы		550 980
Прочие заемные средства		(39 630)
Отложенное налоговое обязательство		(79 029)
Прочие обязательства		(46 060)
Справедливая идентифицируемая стоимость чистых активов дочерней компании		1 042 746
Гудвил, связанный с приобретением		457 254
Общая стоимость приобретения		1 500 000
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней компании		(35 563)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении		1 464 437

40 События после окончания отчетного периода

26 марта 2018 года Группа приобрела долю участия 99,99% в АО «ГЕНБАНК» за 10 000 тысяч рублей. В соответствии с решением ЦБ РФ в течение шести месяцев начиная с 29 января 2018 года государственное агентство по страхованию вкладов действует как временная администрация АО «ГЕНБАНК». Таким образом, на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности к выпуску права акционеров АО «ГЕНБАНК» приостановлены и Группа не контролирует АО «ГЕНБАНК».