

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Тройка-Д Банк» (далее по тексту – Банк, Головной Банк), являющегося Головной организацией банковской группы, и финансовую отчетность его дочерних банков АО «ВОКБАНК» и АО «АЛМА Банк» (далее по тексту при совместном упоминании – Группа).

Краткая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: Joint Stock Company TROIKA-D BANK

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На русском языке: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

На английском языке: JSC TROIKA-D BANK

Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка:

Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет 1 филиал в г. Пскове и 16 внутренних структурных подразделений (13 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 3431 на ведение банковской деятельности, проведение операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 22 декабря 2014 г. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 7 июня 2007 г.

Начиная с 19 декабря 2007 г., Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка.

Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard Worldwide.

Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

По состоянию на 01 января 2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», действующее в качестве доверительного управляющего Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Евразия инвестментс» (1 115 300 акций, или 95,0% от всех обыкновенных акций Банка);
- Ертаев Жомарт (58 700 акций, или 5,0% от всех обыкновенных акций Банка).

Бенефициарным владельцем Банка на 01 января 2018 года является Председатель Совета директоров Банка Ертаев Жомарт (гражданин Казахстана).

На 01 января 2017 года акционерами Банка являлись: 3D DISTRIBUTION LIMITED (1 173 883 акций, или 99,99% от всех обыкновенных акций Банка) и Дронов Андрей Михайлович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка). Бенефициарным владельцем Банка являлся Акаев Владимир Мовлидович.

В рамках реализации Плана участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВОКБАНК» в декабре 2015 года АО «ТРОЙКА-Д БАНК» стал акционером АО «ВОКБАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%. Между ГК «Агентство по страхованию вкладов», АО «ТРОЙКА-Д БАНК» и АО «ВОКБАНК» заключено соглашение о санации последнего. При этом АО «ТРОЙКА-Д БАНК» принял на себя обязательство по улучшению качества активов АО «ВОКБАНК», обеспечению возможности бесперебойного проведения расчетов с клиентами, а также осуществлению всех действий, необходимых для реорганизации АО «ВОКБАНК» в форме присоединения к АО «ТРОЙКА-Д БАНК» в срок до 31 декабря 2022 г.

В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «АЛМА БАНК» в размере 82,2324%.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Краткая информация о Банке (продолжение)

Банк является материнской компанией Группы. Соответственно, Группа находится под фактическим контролем бенефициарного владельца Банка.

Краткая информация о дочернем банке АО «ВОКБАНК»

Полное фирменное наименование:

На русском языке: Акционерное общество «Волго-Окский коммерческий банк»

На английском языке: Joint Stock Company Volga-Oka commercial bank

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке: АО «ВОКБАНК»

На английском языке: JSC VOCBANK

Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Дочернего Банка:
Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

По состоянию на 1 января 2018 г. АО «ВОКБАНК» имеет 2 дополнительных офиса в Нижнем Новгороде.

АО «ВОКБАНК» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 312, выданной Центральным банком Российской Федерации 16 декабря 2014 г.

Начиная с 20 января 2005 г., АО «ВОКБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «ВОКБАНК» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона, Юнистрим и CONTACT.

Краткая информация о дочернем банке АО «АЛМА БАНК»

Полное фирменное наименование:

На русском языке: Акционерное общество «Алма Банк»

На английском языке: Joint Stock Company «Alma Bank»

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке: АО «Алма Банк»

На английском языке: АО «Alma Bank»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:
Российская Федерация, 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1

По состоянию на 1 января 2018 г. АО «Алма Банк» не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

АО «Алма Банк» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 604 и лицензии на проведение операций с драгоценными металлами № 604, выданных Центральным банком Российской Федерации 15 июня 2016 г. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ 27 ноября 2000 г.

АО «Алма Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «Алма Банк» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и CONTACT.

(в тысячах российских рублей)

2. Основы представления отчетности

Общая часть

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

Банки, входящие в состав Группы, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости, как это описано в разделе «Основные положения учетной политики».

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой каждого банка в Группе является российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Группа. Российский рубль также является валютой представления данной финансовой отчетности. Финансовые данные, представленные в российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под кредитные убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по аренде и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается. В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2018 года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015–2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Объединение бизнеса

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств (за исключением земли и зданий) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

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

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

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

Перенос сумм из фонда переоценки основных средств (здания) в состав нераспределенной прибыли осуществляется при выбытии актива.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50-100
Транспортные средства	3-10
Компьютерное оборудование	2-7
Офисное оборудование	2-20
Мебель и улучшения арендованного имущества	3-30

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

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

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

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

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

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 4 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и его дочерних банков. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав статьи «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – торговые операции». По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рубля за 1 евро (2016: 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рублей за 1 евро).

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Подробная информация представлена в Примечании 8.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности от использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 14.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса**Приобретение АО «Алма Банк»**

В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «Алма Банк» в размере 82,2324%. В рамках объединенного бренда «Алма Банк» банки будут обслуживать частных лиц в розничном и премиальном сегментах, корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и малый бизнес. При этом кредитные организации сохраняют свои лицензии, фирменные наименования и остаются участниками системы страхования вкладов.

На дату приобретения справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов АО «Алма Банк» сложилась следующим образом:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 267 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 194
Торговые ценные бумаги	2
Кредиты клиентам	600 463
Активы, предназначенные для продажи	1 196
Основные средства	305 029
Нематериальные активы	70 258
Текущие активы по налогу на прибыль	5 100
Прочие финансовые активы	7 750
Прочие активы	24 679
Итого активов	2 296 191
Обязательства	
Средства кредитных организаций	8 868
Средства клиентов	1 389 199
Прочие финансовые обязательства	2 008
Текущие обязательства по налогу на прибыль	390
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	55 286
Субординированные займы	222 870
Прочие обязательства	17 712
Итого обязательств	1 696 333
Чистые идентифицируемые активы	599 858
Переданное вознаграждение Головным Банком	382 263
Неконтрольные доли участия	106 580
За вычетом справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании	(599 858)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью приобретения	(111 015)

Неконтрольные доли участия оценены пропорционально стоимости чистых активов АО «Алма Банк».

Финансовый результат от приобретения АО «Алма Банк» отражен в статье доходы от выгодной покупки дочерних компаний консолидированного отчета о совокупном доходе.

Анализ притока денежных средств при приобретении дочерней компании

Чистые денежные средства и их эквиваленты, приобретенные с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	1 209 853
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(382 263)
Чистый приток денежных средств	827 590

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	357 518	533 329
Остатки средств на счете в Банке России	693 546	522 465
Счета "ностро" в кредитных организациях и финансовых институтах		
С рейтингом от А+ до А-	-	11
С рейтингом от BBB+ до BBB-	402 143	243 450
С рейтингом от BB+ до BB-	201 772	152 891
С рейтингом от В+ до В-	1 693	234 783
С рейтингом CCC+ и ниже	107	685
Не имеющие присвоенного рейтинга	407 488	23 097
	1 013 203	654 917
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	2 415 482	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
С рейтингом от BB+ до BB-	350 141	3 530 000
С рейтингом от В+ до В-	2 538	3 200 000
С рейтингом CCC+ и ниже	-	607
Не имеющие присвоенного рейтинга	8 399	4 672
	361 078	6 735 279
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 840 827	8 445 990

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Группа использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Группа использовала рейтинги Fitch и Moody's.

В следующей таблице представлена информация о концентрации остатков на счетах "ностро" и срочных депозитов в кредитных организациях сроком до 90 дней:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышает 10% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов	-	1
Совокупная сумма задолженности заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышает 10% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов	-	2 284 956
Доля совокупной суммы задолженности указанных заемщиков в общей сумме денежных средств и их эквивалентов	-	27,1%

В отчетном периоде Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств.

	2017 г.	2016 г.
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	476 884	28 444

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Российские государственные облигации (ОФЗ)	207 599	-
Облигации Банка России	1 116 741	-
	1 324 340	-
Корпоративные облигации		
С рейтингом от BB+ до BB-	153 122	5 021
	153 122	5 021
Итого торговых ценных бумаг	1 477 462	5 021

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 075 483	1 935 521
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6 119 019	5 678 853
Векселя учтенные	39 000	44 000
Ипотечное кредитование	337 801	469 450
Прочие кредиты частным клиентам	2 894 285	2 816 394
	12 465 588	10 944 218
За вычетом: резерва под обесценение	(3 890 037)	(4 066 670)
Итого кредитов клиентам	8 575 551	6 877 548
В том числе переданные в качестве обеспечения по договору займа с ГК АСВ (см. Примечание 21)	1 756 527	1 820 125

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за отчетный год.

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Векселя учтенные	Ипотечное кредитование	Прочие кредиты частным клиентам	Итого
На 1 января 2017 г.	243 567	2 594 224	44 000	97 635	1 087 244	4 066 670
Восстановление	(171 981)	(122 257)	-	(7 898)	(120 134)	(422 270)
Списание	-	(10 313)	(5 000)	-	(26 587)	(41 900)
Приобретение дочерней компании	160 568	34 591	-	16 181	76 197	287 537
На 31 декабря 2017 г.	232 154	2 496 245	39 000	105 918	1 016 720	3 890 037
Обесценение на индивидуальной основе	3 780	2 224 999	39 000	103 330	911 241	3 282 350
Обесценение на совокупной основе	228 374	271 246	-	2 588	105 479	607 687
	232 154	2 496 245	39 000	105 918	1 016 720	3 890 037
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	4 123	2 392 489	39 000	132 162	1 689 075	4 256 849

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее следует анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за предшествовавший отчетный год.

	<i>Кредиты, выданные крупным предприя- тиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Векселя учтенные</i>	<i>Ипотечное кредито- вание</i>	<i>Прочие кредиты частным клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	355 101	2 764 760	45 390	109 105	821 798	4 096 154
Создание (восстановление)	(111 534)	(61 999)	(1 390)	(11 470)	265 446	79 053
Списание	-	(108 537)	-	-	-	(108 537)
На 31 декабря 2016 г.	243 567	2 594 224	44 000	97 635	1 087 244	4 066 670
Обесценение на индивидуальной основе	132 264	2 466 039	44 000	93 842	1 021 019	3 757 164
Обесценение на совокупной основе	111 303	128 185	-	3 792	66 225	309 506
	243 567	2 594 224	44 000	97 635	1 087 244	4 066 670
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	624 976	3 971 719	44 000	153 163	2 056 856	6 850 714

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, о снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

Согласно требованиям Банка России, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Информация о залоговом обеспечении

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

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Информация о залоговом обеспечении (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения.

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В отчетном году по договорам отступного в собственность Группы перешли объекты недвижимости оценочной стоимостью 545 015 тыс. руб. (2016: 30 974 тыс. руб.) и прочее имущество стоимостью 87 тыс. руб. (2016: 1 466 тыс. руб.)

Руководство планирует реализовать полученные объекты недвижимости. В отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату указанные объекты отражены в качестве активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или материальных запасов в составе прочих активов.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у Группы отсутствовали заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность каждого из которых за вычетом обесценения превышает 10% от общей суммы кредитов клиентам. В следующей таблице представлена информация о десяти крупнейших независимых заемщиках (группах связанных заемщиков).

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Совокупная сумма задолженности десяти крупнейших независимых заемщиков (групп связанных заемщиков) до вычета резерва под обесценение	4 342 103	4 140 854
Доля совокупной суммы задолженности указанных заемщиков до вычета обесценения в общей сумме кредитов клиентам до вычета обесценения	34,8%	37,8%

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 232 086	3 285 844
Торговля	2 887 531	1 672 183
Строительство	1 685 537	1 720 079
Финансовые услуги и лизинг	697 394	1 674 366
Сфера услуг	689 333	1 140 524
Обрабатывающие производства	161 358	578 287
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	79 520	432 521
Девелопмент	-	128 016
Прочее	3 032 829	312 398
	12 465 588	10 944 218
За вычетом: резерва под обесценение	(3 890 037)	(4 066 670)
Кредиты клиентам	8 575 551	6 877 548

(в тысячах российских рублей)

9. Активы, предназначенные для продажи

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	30 974	-
Поступления	450 206	30 974
(Выбытие)	(16 263)	-
Остаток на 31 декабря	464 917	30 974

Активы, учитываемые как предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, полученные Группой по договорам отступного. По каждому объекту разработан и утвержден уполномоченным органом план продаж, предполагающий реализацию объектов в течение 2018 года.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Российские государственные облигации (ОФЗ)	297 772	-
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости	2 968	4 666
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	300 740	4 666

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, были представлены акциями ПАО Банк ВТБ.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Российские государственные и муниципальные облигации		
Российские государственные облигации (ОФЗ)	158 261	155 600
	158 261	155 600
Облигации других государств		
С рейтингом CCC+ и ниже	43 386	40 201
	43 386	40 201
	201 647	195 801
За вычетом: резерва под обесценение	(43 386)	(40 201)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	158 261	155 600

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за отчетный год.

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	40 201	53 582
Создание (восстановление)	3 185	(13 381)
На 31 декабря	43 386	40 201

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	2017 г.	2016 г.
Остаток на 1 января	110 992	113 642
Поступления	95 011	1 478
(Выбытие)	(48 081)	(18 920)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	15 508	(15 069)
Переклассификация из прочих активов	-	23 520
Переклассификация из основных средств	5 193	6 341
Остаток на 31 декабря	178 623	110 992

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. оценка справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценок, произведенных сертифицированным независимым оценщиком.

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

В следующей таблице представлена информация о реализованных доходах и расходах по инвестиционной недвижимости за текущий и предыдущий отчетный периоды.

	2017 г.	2016 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	2 109	1 783
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(1 011)	(619)
Чистые расходы от реализации инвестиционной недвижимости	(8 530)	(902)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	15 508	(15 069)
Итого доходы и расходы по инвестиционной недвижимости	8 076	(14 807)

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2017 год:

	Земля и здания	Транспортные средства	Оборудование и улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2017 г.	52 091	11 615	150 273	540 889	754 868
Поступления	120 000	6 081	249 876	12 368	388 325
Приобретение дочерней компании	281 452	14 900	8 677	-	305 029
Выбытие и списание	-	(8 967)	(82 165)	(553 257)	(644 389)
Перевод между категориями	9 099	-	(9 099)	-	-
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	(5 193)	-	-	-	(5 193)
Влияние переоценки	(8 886)	-	-	-	(8 886)
На 31 декабря 2017 г.	448 563	23 629	317 562	-	789 754
Накопленная амортизация и обесценение					
На 1 января 2017 г.	1 705	4 862	125 383	-	131 950
Начисленная амортизация	10 501	1 457	25 181	-	37 139
Выбытие и списание	(348)	(4 592)	(72 906)	-	(77 846)
На 31 декабря 2017 г.	11 858	1 727	77 658	-	91 243
Остаточная стоимость:					
На 1 января 2017 г.	50 386	6 753	24 890	540 889	622 918
На 31 декабря 2017 г.	436 705	21 902	239 904	-	698 511

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе Группы в составе объектов незавершенного строительства отражены вложения Группы в проектирование и строительство многофункционального жилого комплекса, расположенного по адресу: г. Москва, Ленинский проспект, вл. 97-99, в соответствии с Договором инвестирования строительства № ЛЕН-М7-ГД от 24 сентября 2014 г. Ввод объекта в эксплуатацию планировался в конце 2017 года. В 2017 году указанный договор был расторгнут, и Группа получила возмещение своих вложений денежными средствами.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

Аналогичная информация за 2016 год:

	Земля и здания	Транспорт- ные средства	Компьютер- ное оборудо- вание	Офисное обору- дование	Мебель и улучшения арендован- ного имущества	Незавершен- ное строи- тельство	Внеобо- ротные активы	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость									
На 1 января 2016 г.	212 086	9 807	30 083	36 045	89 041	512 423	29 447	10 561	929 493
Поступления	30 000	-	1 356	260	1 789	28 466	-	-	61 871
Выбытие	(182 603)	(1 107)	(1 752)	(7 889)	(5 063)	-	(29 447)	(1 243)	(229 104)
Обесценение	(6 211)	-	-	-	-	-	-	-	(6 211)
Перевод между категориями	-	2 915	511	(3 708)	282	-	-	-	-
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	(6 341)	-	-	-	-	-	-	-	(6 341)
Влияние переоценки	5 160	-	-	-	-	-	-	-	5 160
На 31 декабря 2016 г.	52 091	11 615	30 198	24 708	86 049	540 889	-	9 318	754 868
Накопленная амортизация и обесценение									
На 1 января 2016 г.	-	5 534	19 617	15 008	86 472	-	-	-	126 631
Начисленная амортизация	2 376	435	9 183	6 329	2 577	-	-	4 624	25 524
Выбытие	(671)	(1 107)	(1 462)	(7 607)	(4 734)	-	-	(4 624)	(20 205)
Перевод между категориями	-	-	88	(150)	62	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	1 705	4 862	27 426	13 580	84 377	-	-	-	131 950
Остаточная стоимость									
На 1 января 2016 г.	212 086	4 273	10 466	21 037	2 569	512 423	29 447	10 561	802 862
На 31 декабря 2016 г.	50 386	6 753	2 772	11 128	1 672	540 889	-	9 318	622 918

Основная доля суммы выбытия (176 352 тыс. руб.) в 2016 году приходится на продажу нежилого помещения головного офиса АО «ВОКБАНК» по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Горького, д. 262.

Земля и здания на 31 декабря 2017 и 2016 гг. отражены по справедливой стоимости на основе оценки, сделанной сертифицированным независимым оценщиком.

(в тысячах российских рублей)

14. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2017 год:

	Гудвил	Эффект от объединения бизнеса	Программное обеспечение, лицензии и авторские права	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 г.	606 812	136 207	88 891	831 910
Поступления	-	60 368	33 208	93 576
Приобретение дочерней компании	-	-	9 890	9 890
Выбытие и списание	-	-	(985)	(985)
Обесценение	(606 812)	-	-	(606 812)
На 31 декабря 2017 г.	-	196 575	131 004	327 579
Накопленная амортизация и обесценение				
На 1 января 2017 г.	-	341	29 625	29 966
Начисленная амортизация	-	-	9 894	9 894
Выбытие и списание	-	-	(965)	(965)
На 31 декабря 2017 г.	-	341	38 554	38 895
Остаточная стоимость:				
На 1 января 2017 г.	606 812	135 866	59 266	801 944
На 31 декабря 2017 г.	-	196 234	92 450	288 684

Движение по статьям нематериальных активов за 2016 год представлено в следующей таблице:

	Гудвил	Эффект от объединения бизнеса	Авторские права	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2016 г.	606 812	136 207	77	-	69 224	812 320
Поступления	-	-	36	2 948	18 145	21 129
Выбытие и списание	-	-	-	(1 539)	-	(1 539)
Перевод между категориями	-	-	-	7 310	(7 310)	-
На 31 декабря 2016 г.	606 812	136 207	113	8 719	80 059	831 910
Накопленная амортизация и обесценение						
На 1 января 2016 г.	-	-	34	-	6 922	6 956
Начисленная амортизация	-	341	41	7 899	16 268	24 549
Выбытие и списание	-	-	-	(1 539)	-	(1 539)
На 31 декабря 2016 г.	-	341	75	6 360	23 190	29 966
Остаточная стоимость:						
На 1 января 2016 г.	606 812	136 207	43	-	62 302	805 364
На 31 декабря 2016 г.	606 812	135 866	38	2 359	56 869	801 944

(в тысячах российских рублей)

14. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

Эффект от объединения бизнеса включает банковские лицензии первоначальной стоимостью 189 568 тыс. руб. (2016: 129 200 тыс. руб.) и взаимоотношения с клиентами по депозитам до востребования и текущим счетам первоначальной стоимостью 7 007 тыс. руб. (2016: 7 007 тыс. руб.). Обесценение эффекта от объединения бизнеса по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выявлено не было.

Тестирование на обесценение гудвила

На 31 декабря 2017 г. генерирующая единица (АО «ВОКБАНК»), на которую отнесен гудвил, была проверена на обесценение путем сравнения балансовой стоимости единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость генерирующей единицы принимается равной справедливой стоимости 100% доли в уставном пакете АО «ВОКБАНК» и определяется на основе модели дисконтирования денежных потоков. В том случае если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, ниже ее балансовой стоимости, обесценение определяется как сумма разницы между двумя этими величинами. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе в составе непроцентных расходов.

Возмещаемая стоимость основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Ожидаемые результаты, выходящие за пределы пятилетнего срока, определяются на основе приведенной стоимости на бессрочной основе с учетом долгосрочных темпов роста.

Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию. Ухудшение экономической ситуации в Российской Федерации негативно отразилось на российском банковском секторе. В результате были пересмотрены долгосрочные допущения в сторону понижения по сравнению с предыдущими оценками. Эти ожидания привели к обесценению гудвила в сумме 606 812 тыс. руб. из-за повышения ставки дисконтирования, а также изменившихся допущений, использованных в бизнес-плане.

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	(87 361)	(18 623)
(Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	56 489	(55 057)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 203)	967
Расход по налогу на прибыль	(32 075)	(72 713)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка* налога на прибыль для компаний, включая банки, в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2017 г. сумма налоговых убытков дочерних банков, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 2 230 858 тыс. руб. (2016: 2 467 365 тыс. руб.) Срок использования данных убытков не ограничен. В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г. налоговую базу нельзя уменьшать на сумму убытков прошлых периодов больше, чем на 50%.

Руководство Группы проанализировало вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы, и приняло решение не признавать отложенный налоговый актив на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие финансовые активы и обязательства

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные переводы и расчеты	248 144	2 513
Страховой депозит на бирже	78 056	48 597
Требования к клиентам по комиссиям за оказанные банковские услуги	17 594	12 732
Требования к банкам с отзыванной лицензией	12 652	4 077
Прочее	438	1 002
	356 884	68 921
За вычетом: резерва под обесценение	(31 377)	(17 334)
Итого прочих финансовых активов	325 507	51 587

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под прочие финансовые активы за отчетные годы.

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	17 334	8 678
Создание	5 638	8 656
Списание	(170)	-
Приобретение дочерней компании	8 575	-
На 31 декабря	31 377	17 334

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	2 481	2 049
Торговая кредиторская задолженность	1 768	-
Обязательства по финансовым гарантиям	1 474	7 048
Обязательства по договорам финансового лизинга	-	3 919
Прочее	2 449	4 309
Итого прочих финансовых обязательств	8 172	17 325

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Предоплата за товары и услуги	125 985	56 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 594	2 185
Авансы по налогам, за исключением налога на прибыль	1 054	107
Прочее	7 568	7 776
	137 201	66 591
За вычетом: резерва под обесценение	(39 808)	(31 029)
Итого прочих активов	97 393	35 562

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под прочие активы за отчетные годы.

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	31 029	3 627
Создание	8 779	27 402
На 31 декабря	39 808	31 029

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв по внебалансовым обязательствам	160 055	110 817
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям	73 238	36 221
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	31 084	21 364
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	13 824	14 773
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	11 454	6 559
Доходы будущих периодов	3 116	-
Обязательства по оплате услуг по привлечению клиентов	-	7 723
Прочее	-	1 049
Итого прочих обязательств	292 771	198 506

Ниже представлено движение прочих резервов за 2017 год:

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Иски	Итого резервы
На 1 января 2017 г.	106 049	4 768	110 817
Создание	54 006	-	54 006
Списание или использование	-	(4 768)	(4 768)
На 31 декабря 2017 г.	160 055	-	160 055

Аналогичная информация за 2016 год представлена в таблице ниже.

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Иски	Итого резервы
На 1 января 2016 г.	208 878	-	208 878
Создание (восстановление)	(102 829)	4 768	(98 061)
На 31 декабря 2016 г.	106 049	4 768	110 817

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	185	100
Срочные депозиты и кредиты	-	333 755
Средства кредитных организаций	185	333 855

В следующей таблице приведена информация о концентрации средств кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Число кредитных организаций, обязательства Группы перед которыми превышает 10% от общей суммы средств кредитных организаций	1	1
Совокупная сумма обязательств Группы перед указанными кредитными организациями	175	333 855
Доля совокупной суммы обязательств Группы перед указанными кредитными организациями	95%	100%

(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета	2 964 534	1 127 272
Срочные депозиты	11 445 433	12 875 572
Итого средств клиентов	14 409 967	14 002 844
в том числе:		
- удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	24 489
- удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	128 974	6 764
	128 974	31 253

Концентрация средств клиентов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у Группы отсутствовали клиенты (группы связанных клиентов), задолженность Группы перед которыми превышает 10% от общей суммы средств клиентов. В следующей таблице представлены данные об обязательствах Группы перед 10 наиболее крупными клиентами на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Совокупная сумма обязательств Группы перед 10 наиболее крупными клиентами (группами клиентов)	1 220 619	1 020 936
Доля совокупной суммы обязательств Группы перед 10 наиболее крупными клиентами (группами клиентов) в средствах клиентов	8%	7%

В состав срочных депозитов клиентов входят вклады физических лиц:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты физических лиц	11 003 011	11 906 400

В соответствии с Гражданским кодексом РФ банки, входящие в состав Группы, обязаны выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	11 640 134	12 196 692
Частные компании	2 769 822	1 806 138
Государственные и бюджетные организации	11	14
	14 409 967	14 002 844

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой был выпущен один вексель со сроком погашения в августе 2018 года и процентной ставкой 7% годовых. Данный вексель был передан в качестве обеспечения по предоставленному Группой кредиту.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. часть выпущенных Группой векселей на общую сумму 82 244 тыс. руб., что составляло 64% обязательств Группы по выпущенным векселям, представляли собой беспроцентные векселя со сроком погашения в течение одного года. Указанные векселя были переданы Группе по договорам залога в качестве обеспечения по предоставленным Группой гарантиям и кредитам. Прочие векселя были номинированы в российских рублях и предусматривали начисление процентов или были проданы с дисконтом. Процентные расходы Группы по таким векселям составляли от 7% до 10% годовых.

(в тысячах российских рублей)

21. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В 2015 году ГК «Агентство по страхованию вкладов» (или ГК АСВ) предоставила Группе следующие займы:

- ▶ АО «Тройка-Д Банк» получил займ на сумму 340 000 тыс. руб., сроком до октября 2021 года, с процентной ставкой 6,01% годовых и поквартальной выплатой процентов;
- ▶ АО «ВОКБАНК» получил займ на сумму 1 600 000 тыс. руб., сроком до октября 2025 года, с процентной ставкой 0,51% годовых.

При первоначальном признании в 2015 году Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «Тройка-Д Банк» от ГК АСВ, составила 302 080 тыс. руб. (2016: 294 143 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «ВОКБАНК» от ГК АСВ, составила 627 394 тыс. руб. (2016: 561 162 тыс. руб.).

22. Субординированные займы

В июле 2016 года дочерний банк АО «АЛМА БАНК» привлек субординированный депозит от компании TOO ASKU TRAVEL (Казахстан) в размере 500 000 тыс. руб. на срок 10 лет под 0,5% годовых. Условия привлечения существенно отличались от рыночных, поэтому данный депозит учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием рыночной процентной ставки 10,5% годовых.

23. Капитал**Уставный капитал**

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 1 января 2016 г.	-	1 174 000	-	1 174 000	-	1 174 000
На 31 декабря 2016 г.	-	1 174 000	-	1 174 000	-	1 174 000
На 31 декабря 2017 г.	-	1 174 000	-	1 174 000	-	1 174 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Головного Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. незарезервированная и нераспределенная прибыль Головного Банка по форме 0409806 составляет 305 877 тыс. руб. (2016: 392 910 тыс. руб.). Дивиденды за 2017 и 2016 годы не объявлялись и не выплачивались.

Дополнительный капитал

Дополнительный капитал представляет собой денежный взнос (без дополнительной эмиссии), полученный от единственного на то время акционера, SIHGroup, в 2006 году.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Эффект от изменения валютных курсов

Эффект от изменения валютных курсов представляет собой разницу, возникшую в результате изменения курса российского рубля к доллару США вследствие изменения функциональной валюты финансовой отчетности в 2005 году.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На отчетную дату договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	347 143	662 785
Аккредитивы	-	24 489
Гарантии	1 500 549	938 401
	1 847 692	1 625 675
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	219 456	107 013
От 1 года до 5 лет	433 219	278 654
Более 5 лет	57 803	67 675
	710 478	453 342
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2 558 170	2 079 017
За вычетом: резервов	(160 055)	(106 049)
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2 398 115	1 972 968
 За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	 (128 974)	 (31 253)
Итого договорные и условные обязательства	2 269 141	1 941 715

Финансовые гарантии и аккредитивы проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогично тому, как это делается по кредитам.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	134 311	105 139
Комиссия за выпуск гарантии	40 951	74 137
Прочее	2 995	1 489
Итого комиссионных доходов	178 257	180 765
 Расчетные операции	 (16 148)	 (20 485)
Прочее	(7 258)	(6 988)
Итого комиссионных расходов	(23 406)	(27 473)
	154 851	153 292

(в тысячах российских рублей)

26. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Аренда, ремонт и содержание офиса	(215 473)	(183 428)
Профессиональные услуги	(77 574)	(60 120)
Расходы по страхованию	(55 497)	(94 811)
Налоги, относимые на затраты	(50 794)	(33 761)
Убыток от продажи имущества	(34 412)	(32 820)
Услуги по привлечению клиентов	(27 654)	(93 044)
Командировочные и представительские расходы	(8 231)	(19 816)
Реклама и маркетинг	(7 162)	(9 336)
Обесценение стоимости имущества	(3 465)	(6 211)
Прочее	(77 331)	(100 136)
Итого прочих операционных расходов	(557 503)	(633 483)

27. Управление финансовыми рисками**Введение**

Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень рисков с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникать в результате ее деятельности. Группа выделяет для себя следующие существенные (значимые) риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери ликвидности.

Группа применяет сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы Головного Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Головного Банка и Группы в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала на уровне дочерних банков (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам).

В Группе используется система ограничений уровня принятия рисков с помощью установления значений лимитов исходя из ограничений, в том числе обязательных экономических нормативов, ограничивающих риски в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты устанавливаются по видам значимых для Группы рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков), лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля и т.п.

Стратегия Группы в области управления рисками нацелена на обеспечение ее устойчивого развития; обеспечение и защиту интересов акционеров, кредиторов, клиентов (вкладчиков); усиление конкурентных преимуществ; сохранение доверия инвесторов, акционеров и клиентов (вкладчиков) за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Одной из основных задач политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью направлений деятельности, операций, портфелей инструментов. С этой целью текущие и планируемые направления деятельности и операции оцениваются руководством Группы на предмет возможности получения доходности, обеспечивающей достижение финансовых целей, при соблюдении параметров риска, соответствующих склонности Группы к риску, что позволяет обеспечить требуемый уровень финансовой надежности Группы. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Группе осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В Банковской группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Основными инструментами управления рисками являются:

- ▶ создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций (разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также организации процедур контроля независимыми от других подразделений службами);
- ▶ резервирование (порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается внутренними документами участников Группы, разрабатываемыми в соответствии с нормативными актами Банка России);
- ▶ ограничение рисков путем применения системы лимитов (лимит – предельная величина отдельных видов операций (сделок), подверженных основным видам банковских рисков, с целью их минимизации).

Структура органов управления рисками Группы

К коллегиальным органам управления системы управления рисками Группы относятся Совет директоров и Правление каждого участника Группы; Кредитный комитет и Малый кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») Головного Банка и АО «Алма Банк»; Кредитно-финансовый комитет (далее – «КФК») АО «ВОКБАНК». В каждом участнике Группы функционируют подразделения риск-менеджмента, внутреннего аудита и внутреннего контроля. При этом организация системы управления рисками на уровне Группы возлагается на органы управления Головного Банка.

К полномочиям Совета Директоров относятся общие функции по управлению рисками, такие как создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками; утверждение внутренних нормативных документов по рискам; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями; оценка эффективности управления рисками.

Правление определяет политику в области управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и комитетами различных уровней, порядок взаимодействия структурных подразделений.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет, КФК – постоянно действующие коллегиальные органы, которые созданы по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними документами участников Группы.

КУАП – постоянно действующий коллегиальный орган, создан по решению Правления Головного Банка, основной целью которого является формирование на основании принятой стратегии оптимальной структуры активов и пассивов с целью максимизации прибыли при условии минимизации принимаемых рисков, включая сохранение оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков.

Служба управления рисками Головного Банка подчиняется Президенту Головного Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки и управления значимыми рисками. В подразделении организованы Отдел управления кредитными рисками и Отдел управления общекредитными рисками. К основным обязанностям указанных структурных подразделений относятся разработка внутренних нормативных документов, риск-моделей, мониторинг ключевых индикаторов в разрезе портфельного анализа; осуществление мер по предупреждению и минимизации рисков, контроль рисков в пределах установленных лимитов, а также осуществление расчета резервов на возможные потери.

Отчеты по вопросам деятельности подразделений, осуществляющих управление рисками, доводятся до сведения Совета Директоров и Правления, что позволяет проводить эффективную политику управления рисками на уровне Группы в целом и на уровне ее участников.

Головной Банк является методологическим, координирующим и контролирующим центром Группы по вопросам управления рисками. Методики и процедуры Головного Банка по вопросам оценки и управления рисками на регулярной основе направляются в дочерние банки для внедрения, с целью достижения единых стандартов в Группе в области оценки и управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Процедуры контроля за уровнем принимаемых рисков

Общий контроль за рисками Группы и рисками Головного Банка осуществляют Совет директоров АО «ТРОЙКА-Д БАНК», Правление АО «ТРОЙКА-Д БАНК», уполномоченные коллегиальные органы.

Служба управления рисками производит оценку и мониторинг основных видов рисков, присущих деятельности Группы. В рамках системы внутреннего контроля Служба внутреннего аудита проводит мероприятия по контролю за уровнем принятых рисков. Руководство и коллегиальные органы АО «ТРОЙКА-Д БАНК» на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков Группы и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Информация о перечне обязательной внутренней отчетности, используемой органами управления для принятия управленческих решений, и сроках ее предоставления закреплена во внутренних нормативных документах Группы.

Совет директоров Головного Банка рассматривает и утверждает не реже одного раза в квартал отчеты по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками; утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием какого-либо ключевого риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности); осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению банковскими рисками.

Правление Головного Банка рассматривает и утверждает не реже одного раза в квартал отчеты по результатам мониторинга и стресс-тестирования банковских рисков, распределяет полномочия и ответственность по управлению значимыми рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности.

Кредитный Комитет (КФК для АО «ВОКБАНК») осуществляет мониторинг на регулярной основе структуры, качества и динамики кредитного портфеля, прочих активов, подверженных кредитному риску, структуры обеспечения и текущей стоимости имущества, переданного в залог; производит анализ и определение плана мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

КУАП (КФК для АО «ВОКБАНК») осуществляет управление кредитным риском в отношении контрагентов – финансовых институтов, управление риском собственных портфелей Казначейства через утверждение продуктов Казначейства и установление лимитов риска по отдельным сделкам / контрагентам; в рамках управления ключевыми рисками обеспечивает доведение до органов управления рекомендаций по внесению изменений во внутренние стандарты управления рисками, в том числе в части их ограничений.

Снижение риска

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Процесс управления всеми рисками, которые являются существенными для Группы, описан ниже.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группой разработаны и утверждены основные принципы количественной оценки кредитного риска, методики оценки кредитных рисков, порядок определения размера резервов на возможные потери, отдельно для корпоративных клиентов, физических лиц, контрагентов – финансовых институтов, которые закреплены во внутренних нормативных документах Группы и ее участников.

Основными органами управления кредитным риском являются Кредитный комитет и Малый кредитный комитет, КУАП в Головном Банке и в АО «Алма Банк» и КФК в АО «ВОКБАНК», ключевой целью которых является принятие решений по вопросам кредитования и эффективное управление на основании принятой стратегии Группы кредитным портфелем с целью минимизации потерь.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде и портфелям однородных ссуд проводится участниками Группы на постоянной основе. Кроме того, участники Группы на регулярной основе производят мониторинг кредитного риска по активам, подверженным риску.

На рынке межбанковского кредитования Банковская группа сконцентрирована на работе с крупными надежными банками. Операции с контрагентами – финансовыми институтами проводятся участниками Группы строго в рамках лимитов, установленных КУАП (КФК для АО «ВОКБАНК»). На регулярной основе проводится мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, по результатам которого лимиты пересматриваются и при необходимости переутверждаются.

Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг проблемной и просроченной задолженности, от каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Особое внимание уделяется регулярной проверке наличия, состава и стоимости предоставленного залогового имущества. В целях гарантированного возврата задолженности Группой предпринимаются своевременные обеспечительные меры на случай возникновения финансовых затруднений контрагентов: проверка наличия и состава залога, регулярная переоценка справедливой стоимости, замена залогового имущества и другие меры.

В рамках управления кредитным риском Группа ежеквартально производит оценку общего уровня кредитного риска портфеля. Отчет о результатах мониторинга доводится до сведения органов управления, и в случае необходимости разрабатываются меры по минимизации риска кредитного портфеля. Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Группой выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля, такие как диверсификация, лимитирование и резервирование.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в их стоимости. Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше; стандартный – ниже Baa3, но выше B3; ниже стандартного – ниже B3.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Не просроченные и не обесцененные**

		Не просроченные и не обесцененные				Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе		Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		Итого кредитов клиентам	
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе		Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		Итого кредитов клиентам	
31 декабря 2017 г.											
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8	-	245 001	2 826 359	-	3 071 360		4 123		3 075 483	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8	-	420 276	3 306 255	-	3 726 531		2 392 488		6 119 019	
Векселя учтенные	8	-	-	-	-	-		39 000		39 000	
Ипотечное кредитование	8	-	-	205 639	-	205 639		132 162		337 801	
Прочие кредиты частным клиентам	8	-	65 093	1 140 116	-	1 205 209		1 689 076		2 894 285	
		-	730 370	7 478 369	-	8 208 739		4 256 849		12 465 588	

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, торговые долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют высокий рейтинг.

Не просроченные и не обесцененные

		Не просроченные и не обесцененные				Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе		Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		Итого	
	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но не обесцененные	Итого кредиты, оцениваемые на совокупной основе		Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		Итого	
31 декабря 2016 г.											
Кредиты клиентам											
- корпоративные кредиты	8	-	257 145	2 753 304	7 230	3 017 679		4 640 695		7 658 374	
- предоставленные частным клиентам	8	-	107 502	964 201	4 122	1 075 825		2 210 019		3 285 844	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	155 600	-	-	-	155 600		40 201		195 801	
		155 600	364 647	3 717 505	11 352	4 093 504		6 890 915		11 140 019	

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Концентрация кредитного риска*Выполнение нормативов ЦБ РФ

С момента вхождения в Группу и в настоящее время АО «ВОКБАНК» проходит процедуру финансового оздоровления.

На 31 декабря 2017 г. собственный капитал АО «ВОКБАНК», рассчитанный в соответствии с российскими правилами, имеет отрицательное значение (минус 1 810 822 тыс. руб. по данным отчетности АО «ВОКБАНК» по форме 0409808). На 31 декабря 2017 г. консолидированный капитал Группы составляет 146 517 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 г. собственный капитал АО «ВОКБАНК», рассчитанный в соответствии с российскими правилами, имеет отрицательное значение (минус 2 450 061 тыс. руб. по данным отчетности АО «ВОКБАНК» по форме 0409808). На 31 декабря 2016 г. консолидированный капитал Группы имеет отрицательное значение и составляет минус 254 832 тыс. руб. В связи с изложенным фактические значения обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска Группы, составили 0,00% на 31 декабря 2016 г.

В следующей таблице представлены значения обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска Группы по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
<i>H21 «Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы»</i>	≤25,00%	450,36%	0,00%
<i>H22 «Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы»</i>	≤800,00%	6 153,96%	0,00%
<i>H23 «Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц»</i>	≤25,00%	0,00%	0,00%

Нарушение значений регуляторных нормативов носит плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. значение обязательного норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), рассчитанное для АО «Тройка-Д Банк», составил 22,1% (31 декабря 2016 г.: 19,1%) при нормативном максимальном значении 25%. В течение 2017 года АО «Тройка-Д Банк» не нарушал норматив H6.

В течение 2016 года АО «Тройка-Д Банк» нарушал норматив H6 с 22 января 2016 г. по 26 января 2016 г. (5 календарных дней, включая выходные). Нарушение вызвано доформированием резервов на возможные потери по ссудной задолженности по результатам проверки Банка России, завершившейся в декабре 2015 года. Банк осуществил указанные операции в январе 2016 года в виде операций СПОД, учитывая, что период возникновения корректирующих событий относится к отчетному 2015 году. В рамках процедур мониторинга и управления кредитным риском реализованы мероприятия, позволившие устранить нарушение норматива H6 в максимально короткие сроки (в течение 5 календарных дней) и обеспечить соблюдение его значения в дальнейшем.

(в тысячах российских рублей)

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

Концентрация монетарных активов и обязательств по географическому признаку

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 832 831	7 889	107	4 840 827	8 445 990	-	-	8 445 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	147 889	-	-	147 889	142 646	-	-	142 646
Торговые ценные бумаги	1 477 462	-	-	1 477 462	5 021	-	-	5 021
Кредиты клиентам	8 544 097	-	31 454	8 575 551	6 841 418	8 464	27 666	6 877 548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 740	-	-	300 740	4 666	-	-	4 666
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 261	-	-	158 261	155 600	-	-	155 600
Прочие финансовые активы	325 507	-	-	325 507	51 587	-	-	51 587
	15 786 787	7 889	31 561	15 826 237	15 646 928	8 464	27 666	15 683 058
Обязательства								
Средства кредитных организаций	10	-	175	185	333 855	-	-	333 855
Средства клиентов	13 709 134	53 967	646 866	14 409 967	13 948 888	27 624	26 332	14 002 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 370	-	-	18 370	45 819	82 244	1	128 064
Средства, полученные от ГК АСВ	929 474	-	-	929 474	855 305	-	-	855 305
Прочие финансовые обязательства	8 172	-	-	8 172	17 318	-	7	17 325
Субординированные займы	-	-	228 550	228 550	-	-	-	-
	14 665 160	53 967	875 591	15 594 718	15 201 185	109 868	26 340	15 337 393
Нето-позиция по активам/(обязательствам)	1 121 627	(46 078)	(844 030)	231 519	445 743	(101 404)	1 326	345 665

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется, в основном, на автономной основе, с опорой на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. эти соотношения составляли:

Информация по Головному Банку:	Нормативное значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
--------------------------------	----------------------	--------------------	--------------------

H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	>=15%	140,2%	136,5%
--	-------	--------	--------

H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	>=50%	142,2%	174,5%
--	-------	--------	--------

H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	<=120%	76,1%	57,5%
---	--------	-------	-------

Информация по АО «ВОКБАНК»:	Нормативное значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
-----------------------------	----------------------	--------------------	--------------------

H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	>=15%	281,3%	290,5%
--	-------	--------	--------

H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	>=50%	242,1%	87,4%
--	-------	--------	-------

H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	<=120%	0%	0%
---	--------	----	----

Информация по АО «АЛМА БАНК»:	Нормативное значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
-------------------------------	----------------------	--------------------	--------------------

H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	>=15%	136,7%	111,4%
--	-------	--------	--------

H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	>=50%	372,1%	128,3%
--	-------	--------	--------

H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	<=120%	19,0%	24,0%
---	--------	-------	-------

(в тысячах российских рублей)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных сумм обязательств к погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	185	-	-	-	185
Средства клиентов	6 054 650	8 547 952	237 449	-	14 840 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 145	-	-	19 145
Средства, полученные от ГК АСВ	7 045	21 524	2 047 402	-	2 075 971
Прочие финансовые обязательства	8 172	-	-	-	8 172
Субординированные займы	-	2 500	520 000	-	522 500
Итого недисконтированных финансовых обязательств	6 070 052	8 591 121	2 804 851	-	17 466 024
31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	333 947	-	-	-	333 947
Средства клиентов	5 656 730	8 036 084	1 065 338	-	14 758 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 244	31 111	19 141	-	132 496
Средства, полученные от ГК АСВ	7 051	21 544	450 121	1 581 980	2 060 696
Прочие финансовые обязательства	11 583	2 897	4 123	498	19 101
Итого недисконтированных финансовых обязательств	6 091 555	8 091 636	1 538 723	1 582 478	17 304 392

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 г.	1 847 692	-	-	-	1 847 692
31 декабря 2016 г.	697 645	510 017	413 013	5 000	1 625 675

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены активы и обязательства в суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого	В течение одного года	Более одного года и без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 840 827	-	-	4 840 827	8 445 990	-	-	8 445 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	147 889	-	147 889	-	142 646	-	142 646
Торговые ценные бумаги	1 477 462	-	-	1 477 462	5 021	-	-	5 021
Кредиты клиентам	5 851 026	2 669 924	54 601	8 575 551	4 270 637	2 480 785	126 126	6 877 548
Активы, предназначенные для продажи	464 917	-	-	464 917	30 974	-	-	30 974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 740	-	-	300 740	4 666	-	-	4 666
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	158 261	-	158 261	-	155 600	-	155 600
Инвестиционная недвижимость	-	178 623	-	178 623	-	110 992	-	110 992
Основные средства	-	698 511	-	698 511	-	622 918	-	622 918
Гудвил	-	-	-	-	-	606 812	-	606 812
Прочие нематериальные активы	-	288 684	-	288 684	-	195 132	-	195 132
Текущие активы по налогу на прибыль	102 790	-	-	102 790	294	-	-	294
Прочие финансовые активы	325 507	-	-	325 507	51 120	467	-	51 587
Прочие активы	97 393	-	-	97 393	35 562	-	-	35 562
Итого активы	13 460 662	4 141 892	54 601	17 657 155	12 844 264	4 315 352	126 126	17 285 742
Обязательства								
Средства кредитных организаций	185	-	-	185	333 855	-	-	333 855
Средства клиентов	14 180 223	229 744	-	14 409 967	13 144 466	858 378	-	14 002 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 370	-	-	18 370	110 856	17 208	-	128 064
Средства, полученные от ГК АСВ	-	929 474	-	929 474	26 972	828 333	-	855 305
Прочие финансовые обязательства	8 172	-	-	8 172	13 403	3 922	-	17 325
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 298	-	-	4 298	444	-	-	444
Субординированные займы	-	228 550	-	228 550	-	-	-	-
Прочие обязательства	292 771	-	-	292 771	87 689	110 817	-	198 506
Итого обязательства	14 504 019	1 387 768	-	15 891 787	13 717 685	1 818 658	-	15 536 343
Чистая позиция	(1 043 357)	2 754 124	54 601	1 765 368	(873 421)	2 496 694	126 126	1 749 399

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма обязательств Группы со сроком погашения до одного года существенно превышает сумму активов с аналогичным сроком погашения. При этом руководство Группы считает, что Группа будет способна выполнить все свои обязательства, так как для обеспечения Группы требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Группа влияет процентной ставкой, рекламной поддержкой, прочими условиями по продуктам. Таким образом, закрытие вкладов с концентрацией на определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это управляемая динамика, вызванная сезонностью и проведением маркетинговых мероприятий за год или полгода до момента закрытия. При этом необходимо учитывать, что существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством Группы. Управление рыночным риском путем мониторинга процентных позиций также сопровождается мониторингом степени чувствительности чистого процентного дохода банков, входящих в Группу, к различным стандартным и нестандартным сценариям установления процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Основными инструментами управления валютным риском Группы являются поддержание размеров открытой валютной позиции (ОВП) в валюте и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России, а также установление в случае необходимости лимита на совокупную ОВП Группы решением КУАП. Руководство контролирует соблюдение лимитов ОВП на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	978 440	(985 905)	(7 465)	578 577	(621 483)	(42 906)
Евро	354 463	(373 409)	(18 946)	316 827	(370 636)	(53 809)

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

В следующей таблице представлены результаты анализа влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Изменение валютного курса*	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса*	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	16.77%	(1 252)	16.77%	(7 195)
Доллары США	-16.77%	1 252	-16.77%	7 195
Евро	19.93%	(3 776)	19.93%	(10 724)
Евро	-19.93%	3 776	-19.93%	10 724

* Положительное изменение свидетельствует об ослаблении российского рубля по отношению к иностранным валютам, отрицательное изменение – его усиление.

Риск изменения процентной ставки

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Группы отсутствовали финансовые активы и обязательства с плавающими процентными ставками.

Операционный риск

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

28. Оценка справедливой стоимости

Уполномоченное подразделение Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи, чистых идентифицируемых активов организации при объединении бизнесов.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Группы. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату уполномоченное подразделение Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно ее учетной политике, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяются основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, при сопоставлении информации в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Уполномоченное подразделение Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи, чистых идентифицируемых активов организации при объединении бизнесов.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Группы. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату уполномоченное подразделение Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно ее учетной политике, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяются основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, при сопоставлении информации в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

Оценка справедливой стоимости с использованием

	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Существенные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	1 477 462	-	-	1 477 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 740	-	-	300 740
Активы, предназначенные для продажи	-	-	464 917	464 917
Инвестиционная недвижимость	-	-	178 623	178 623
Основные средства – земля и здания	-	-	436 705	436 705
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	4 840 827	-	-	4 840 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	147 889	147 889
Кредиты клиентам	-	-	8 599 740	8 599 740
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	189 833	-	-	189 833
Прочие финансовые активы	-	-	325 507	325 507
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	185	185
Средства клиентов	-	-	14 409 967	14 409 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	18 370	18 370
Средства, полученные от ГК АСВ	-	-	1 279 873	1 279 873
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 172	8 172
Субординированные займы	-	-	286 677	286 677

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	5 021	—	—	5 021
Активы, предназначенные для продажи	—	—	30 974	30 974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 666	—	—	4 666
Инвестиционная недвижимость	—	—	110 992	110 992
Основные средства — земля и здания	—	—	50 386	50 386
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	8 445 990	—	—	8 445 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	142 646	142 646
Кредиты клиентам	—	—	6 927 292	6 927 292
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	176 562	—	—	176 562
Прочие финансовые активы	—	—	51 587	51 587
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	333 855	333 855
Средства клиентов	—	—	14 017 222	14 017 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	128 064	128 064
Средства, полученные от ГК АСВ	—	—	974 537	974 537
Прочие финансовые обязательства	—	—	17 325	17 325

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 840 827	4 840 827	-	8 445 990	8 445 990	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	147 889	147 889	-	142 646	142 646	-
Кредиты клиентам	8 575 551	8 599 740	24 189	6 877 548	6 927 292	49 744
Активы, предназначенные для продажи	464 917	464 917	-	30 974	30 974	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 261	189 833	31 572	155 600	176 562	20 962
Прочие финансовые активы	325 507	325 507	-	51 587	51 587	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	185	185	-	333 855	333 855	-
Средства клиентов	14 409 967	14 409 967	-	14 002 844	14 017 222	14 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 370	18 370	-	128 064	128 064	-
Средства, полученные от ГК АСВ	929 474	1 279 873	350 399	855 305	974 537	119 232
Прочие финансовые обязательства	8 172	8 172	-	17 325	17 325	-
Субординированные займы	228 550	286 677	58 127	-	-	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(352 765)			(62 904)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

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

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

В целях составления настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными сторонами в текущем и предыдущем отчетных периодах признаны акционеры и менеджмент.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты, не погашенные на отчетную дату	-	4 336	643 345	-	3 019	475 963
Депозиты на отчетную дату	-	2 712	6 508	-	27 978	34 582
Расчетные и текущие счета на отчетную дату	1 342	4 099	21 548	-	2 269	10 676
Договорные обязательства и гарантии, выданные на отчетную дату	6 000	200	1 597	-	17 837	11 775
Доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря						
Процентные доходы по кредитам	241	51	66 676	-	1 308	63 515
Процентные расходы по депозитам	-	(570)	(1 158)	-	(2 696)	(7 339)
Комиссионные доходы	21	52	880	-	173	1 176
Комиссионные расходы	-	(92)	(8 131)	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	221	7	197	-	(714)	(173)
Прочие доходы	-	-	-	-	81	31
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(344)	(141)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	68 949	44 690
Отчисления на социальное обеспечение	11 646	8 461
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	80 595	53 151

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Головной Банк, как головная организация Группы, осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Основная цель управления капиталом для Головного Банка состоит в обеспечении соблюдения всех внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

Достаточность капитала Головного Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

Норматив достаточности капитала Банка России

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на определенном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Головного Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Базовый капитал		2 017 403	1 931 938
Основной капитал		2 017 403	1 931 938
Дополнительный капитал		-	382 949
Собственные средства (капитал)		2 017 403	2 314 887
Активы, взвешенные по уровню риска		14 158 491	10 762 696

Достаточность капитала (%)

Достаточность базового капитала	≥4,5%	14,25%	17,91%
Достаточность основного капитала	≥6%	14,25%	17,91%
Достаточность собственных средств (капитала)	≥8%	14,25%	21,51%

Рассчитанные в соответствии с российскими правилами собственные средства (капитал) находящегося в процедуре финансового оздоровления АО «ВОКБАНК» на 31 декабря 2017 г. имеют отрицательное значение - минус 1 810 822 тыс. руб. по данным отчетности АО «ВОКБАНК» по форме 0409808 (31.12.2016 г.: минус 2 450 061 тыс. руб. по данным отчетности АО «ВОКБАНК» по форме 0409808), консолидированный капитал на 31 декабря 2017 г. составляет 146 517 тыс. руб. (31.12.2016 г.: минус 254 832 тыс. руб.).

Достаточность капитала (%)

Достаточность базового капитала	≥4,5%	0,16%	0,00%
Достаточность основного капитала	≥6%	0,16%	0,00%
Достаточность собственных средств (капитала)	≥8%	0,84%	0,00%

Снижение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов, носит плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

(в тысячах российских рублей)

31. События после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Группы существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей консолидированной финансовой отчетности.

Группа учла все существенные события после отчетной даты. В течение 2017 года, а также за период с 1 января 2017 г. до даты составления годовой консолидированной финансовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к консолидированной финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Подписано и утверждено к выпуску «28» апреля 2018 г.

Константин Бабунов

Президент



Ольга Мироненко

Главный бухгалтер

Пронумеровано
и скреплено печатью
66 (Шестьдесят шесть) листов
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

