

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 36.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководством Банка контролируется 50,64% обыкновенных акций Банка (2016 год: 52,50%), в том числе: 24,95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2016 год: 23,70%), 25,69% контролируется руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (2016 год: 28,80% контролировалось руководством Банка, в том числе 28,74% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (2016 год: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (2016 год: Савельева О.А. косвенно владела 19,95 % в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г. (2016 год: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 6,69% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (2016 год: 7,40%), 4,83% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2016 год: 5,49%).

Остальные 37,84% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2016 год: 34,61%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса (2016 год: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация.

2017 год для российской экономики характеризовался восстановлением экономической активности. По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики ЦБ РФ и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами (крепкий рубль, высокий урожай) темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года.

При этом российские фондовые индексы оставались под давлением. Так, индекс РТС к концу 2017 года показал нулевую динамику после роста на 52,2% в 2016 году, а индекс ММВБ снизился на 5,5% после роста на 26,8% в 2016 году.

Курс доллара в 2017 году торговался в диапазоне 56-61 рубль/доллар США, среднегодовая цена нефти Brent составила 54,7 доллара за баррель. Высокий уровень реальных процентных ставок, позитивная динамика нефтяных котировок, падение курса доллара США на глобальном рынке и смягчение ожиданий относительно монетарной политики ФРС США сделали российские активы особенно привлекательными для нерезидентов, позволяя инвесторам зарабатывать на разнице процентных ставок. Приток капитала в страну из-за высокого спроса на российские активы стал причиной заметного снижения зависимости рубля от нефти.

В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано новое бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Министерства покупал валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40 долларов за баррель, оказывая тем самым существенное влияние на курс рубля.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, касающихся изменений, связанных с поправками к МСФО, описанных ниже.

Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7. IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требования к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Консолидация. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанной суммы любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

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

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

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являющимися частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Если активы, приобретенные по договорам «репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Секьюритизация. В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы/расходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 33. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 135 814 тысяч рублей больше (2016 год: на 156 328 тысяч рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевого участия, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок на активном рынке, а также прочих наблюдаемых данных, таких как цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.

Переоценка зданий и сооружений. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу, а также с использованием доходного метода. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 31 декабря 2017 года их балансовая стоимость изменится на 1 233 449 тысяч рублей (до вычета отложенного налога) (2016 год: на 1 215 342 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не стала применять стандарт досрочно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков в основном Группа будет осуществлять на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Наиболее значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. По оценкам Группы, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам увеличится (до вычета налога) с высокой степенью вероятности на 2 452 миллиона рублей. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на резервы под кредитные убытки в отношении инвестиционных кредитов.

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. Группа не ожидает влияния изменений в учете хеджирования в виду отсутствия данного вида операций.

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа должна пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как доход или расход от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Группа не признает доходы или расходы в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и необесцененных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания. По оценкам Группы, приблизительный эффект от применения данных требований не должен превысить 760 миллионов рублей в сторону уменьшения капитала Группы (до вычета налога).

В настоящее время Группа завершает оценку влияния потенциальных изменений классификации активов, в целом ожидается, что кредиты и авансы клиентам и банкам будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением отдельных кредитов, которые будут классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из характеристик денежных потоков по договору.

Приведенные выше оценки являются предварительными, поскольку переход на новый стандарт еще неполностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля функционировали только в течение относительно короткого периода;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Требования по классификации и оценке и обесценению при внедрении МСФО (IFRS) 9 в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения, по состоянию на 1 января 2018 года. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

При переходе на новый стандарт как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года. Группа находится в стадии оценки эффекта от применения новых требований на консолидированную финансовую отчетность.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы: ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28; классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2); переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40); продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28); Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата; разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	7 057 891	7 728 438
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	17 601 108	12 655 043
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	345 615	5 855 219
- других стран	2 144 843	1 477 061
Расчетные счета в торговых системах	12 049 053	6 165 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	39 198 510	33 881 204

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации	9 853 721	12 957 090
Корпоративные еврооблигации	5 996 183	3 341 132
Облигации субъектов Российской Федерации	181 186	496 343
Облигации федерального займа	95 068	41 346
Итого долговых ценных бумаг	16 126 158	16 835 911
Корпоративные акции	1 246 101	290 136
Итого торговых ценных бумаг	17 372 259	17 126 047

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	438 712	6 089	-	-	444 801
Группа В	8 758 725	5 183 393	159 427	95 068	14 196 613
Группа С	-	174 722	16 590	-	191 312
Группа D	656 284	631 979	5 169	-	1 293 432
Итого долговых торговых ценных бумаг	9 853 721	5 996 183	181 186	95 068	16 126 158

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	806 950	154 869	-	-	961 819
Группа В	10 529 569	2 816 708	418 727	41 346	13 806 350
Группа С	513 183	-	43 186	-	556 369
Группа D	1 107 388	369 555	34 430	-	1 511 373
Итого долговых торговых ценных бумаг	12 957 090	3 341 132	496 343	41 346	16 835 911

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категории кредитов банкам, кредитов и авансов клиентам и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечания 10, 11, 12.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	586 074	596 396	963 529	1 026 817
Кредиты банкам	-	-	3 084 946	3 259 938
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 953 355	1 953 355	4 187 584	4 187 584
Итого	2 539 429	2 549 751	8 236 059	8 474 339

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные еврооблигации	26 631 821	18 580 867
Корпоративные облигации	19 528 814	4 153 814
Облигации федерального займа	127 588	550
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	46 288 223	22 735 231
Корпоративные акции	823 471	194 612
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	47 111 694	22 929 843
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные облигации	15 822 748	6 493 109
Корпоративные еврооблигации	10 351 581	32 026 175
Облигации федерального займа	263 616	351 119
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	26 437 945	38 870 403
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	73 549 639	61 800 246

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 057 833	418 179	-	1 476 012
Группа В	24 408 598	18 392 002	127 588	42 928 188
Группа D	1 165 390	718 633	-	1 884 023
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	26 631 821	19 528 814	127 588	46 288 223
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа В	10 351 581	15 679 410	263 616	26 294 607
Группа D	-	143 338	-	143 338
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	10 351 581	15 822 748	263 616	26 437 945
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	36 983 402	35 351 562	391 204	72 726 168

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	627 873	-	-	627 873
Группа В	17 952 994	4 153 814	550	22 107 358
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	18 580 867	4 153 814	550	22 735 231
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	831 811	-	-	831 811
Группа В	31 194 364	6 493 109	351 119	38 038 592
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	32 026 175	6 493 109	351 119	38 870 403
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	50 607 042	10 646 923	351 669	61 605 634

Определение групп - см. Примечание 7.

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	61 863 324	2 566 373
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	5 945 769	55 933 079
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	67 809 093	58 499 452

По состоянию на 31 декабря 2017 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (2016 год: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 78 652 603 тысячи рублей (2016 год: 65 879 880 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 54 714 192 тысячи рублей (2016 год: 29 444 135 тысяч рублей), реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 12 511 033 тысячи рублей (2016 год: 4 223 164 тысяч рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представлен в Примечании 31.

10 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Срочные средства, размещенные в банках	34 939 256	33 396 755
Резерв под обесценение	-	(24 997)
Итого кредиты банкам	34 939 256	33 371 758

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	24 997	45 859
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(24 997)	(20 862)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	24 997

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты банкам составляла 3 084 946 тысяч рублей до вычета резерва.

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», в составе средств банков составляла 2 908 913 тысяч рублей, справедливая стоимость данных бумаг составляла 3 072 954 тысячи рублей. См. Примечание 17.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 31. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющие рейтингов.

10 Кредиты банкам (продолжение)

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Итого
Группа А	27 936 497	27 936 497
Группа В	6 702 644	6 702 644
Группа С	300 115	300 115
Итого срочных средств, размещенных в банках	34 939 256	34 939 256

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам	Итого
Группа А	993 559	2 487 346	3 480 905
Группа В	28 034 338	597 600	28 631 938
Группа С	644 039	-	644 039
Группа D	639 873	-	639 873
Итого срочных средств, размещенных в банках	30 311 809	3 084 946	33 396 755

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок по кредитам банкам представлен в Примечании 31.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	167 065 815	193 343 047
- инвестиционные кредиты	102 786 253	92 693 285
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	12 052 542	8 150 996
Кредиты и авансы частным клиентам		
- ипотечные кредиты	54 066 689	42 447 553
- кредиты на приобретение автомобилей	2 101 129	1 704 418
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 634 127	5 704 343
- прочие потребительские кредиты	15 003 887	10 270 229
Резерв под обесценение	(39 494 532)	(39 602 806)
Итого кредитов и авансов клиентам	318 215 910	314 711 065

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва составила 586 074 тысячи рублей (2016 год: 963 529 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 449 695 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость данных бумаг составила 457 615 тысяч рублей (2016 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 963 529 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 1 026 817 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	26 248 249	10 857 679	479 180	450 179	43 992	611 299	912 228	39 602 806
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	4 078 913	4 355 907	(28 415)	46 509	14 592	935 053	197 272	9 599 831
Кредиты, проданные в течение года	(85 673)	-	-	-	-	-	(40 181)	(125 854)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(7 240 508)	(1 872 346)	(127 218)	(32 662)	(21 341)	(131 310)	(156 866)	(9 582 251)
Резерв под обесценение на 31 декабря	23 000 981	13 341 240	323 547	464 026	37 243	1 415 042	912 453	39 494 532

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	22 308 745	10 700 149	199 029	600 051	50 435	344 276	761 914	34 964 599
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	8 423 187	3 435 185	280 151	(147 739)	(3 581)	267 023	256 742	12 510 968
Кредиты, проданные в течение года	(530 895)	(5 255)	-	-	-	-	(3 632)	(539 782)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(3 952 788)	(3 272 400)	-	(2 133)	(2 862)	-	(102 796)	(7 332 979)
Резерв под обесценение на 31 декабря	26 248 249	10 857 679	479 180	450 179	43 992	611 299	912 228	39 602 806

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	75 805 832	21,2	60 126 543	17,0
Строительство	48 814 115	13,6	43 572 746	12,3
Торговля	40 591 842	11,3	29 059 438	8,2
Операции с недвижимостью	33 385 845	9,3	34 747 634	9,8
Производство и пищевая промышленность	28 149 787	7,9	43 703 763	12,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	24 748 113	6,9	18 228 508	5,1
Лизинг и финансовые услуги	23 742 738	6,6	28 042 497	7,9
Тяжелое машиностроение и судостроение	22 682 774	6,3	36 334 463	10,3
Организации на бюджетном финансировании	12 052 542	3,4	8 150 996	2,3
Транспорт	11 575 912	3,2	12 982 384	3,7
Телекоммуникации	8 535 370	2,4	7 556 166	2,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 306 273	2,0	7 844 731	2,2
Энергетика	3 445 199	1,0	3 607 036	1,0
Химическая промышленность	2 651 539	0,7	6 813 799	1,9
Прочие	14 222 561	4,2	13 543 167	3,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	357 710 442	100,0	354 313 871	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 101 487 470 тысяч рублей (2016 год: 99 999 403 тысячи рублей), что составляет 28,4% (2016 год: 28,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года :

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения	223 426 711	(7 459 635)	215 967 076	3,34
Стандартные непросроченные кредиты				
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 055 138	(948 109)	10 107 029	8,58
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	29 865 811	(16 799 960)	13 065 851	56,25
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	253 973	(110 001)	143 972	43,31
- от 6 до 30 календарных дней	130 000	(13 000)	117 000	10,00
- от 31 до 60 календарных дней	60 775	(33 462)	27 313	55,06
- от 61 до 90 календарных дней	724 090	(373 811)	350 279	51,62
- от 91 до 180 календарных дней	1 361 767	(391 928)	969 839	28,78
- от 181 до 365 календарных дней	6 409 157	(4 755 362)	1 653 795	74,20
- свыше 365 календарных дней	8 617 188	(5 780 500)	2 836 688	67,08
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	281 904 610	(36 665 768)	245 238 842	13,01
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	54 066 689	(464 026)	53 602 663	0,86
- кредиты на приобретение автомобилей	2 101 129	(37 243)	2 063 886	1,77
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 634 127	(1 415 042)	3 219 085	30,54
- прочие потребительские кредиты	15 003 887	(912 453)	14 091 434	6,08
Итого кредитов и авансов частным клиентам	75 805 832	(2 828 764)	72 977 068	3,73
Итого кредитов и авансов клиентам	357 710 442	(39 494 532)	318 215 910	11,04

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	52 994 790	1 998 214	3 190 434	14 022 382	72 205 820
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	44 039	3 939	-	2 681	50 659
- от 6 до 30 календарных дней	99 987	6 480	-	36 370	142 837
- от 31 до 60 календарных дней	79 858	2 824	188 100	28 694	299 476
- от 61 до 90 календарных дней	70 518	4 551	-	27 960	103 029
- от 91 до 180 календарных дней	121 783	4 438	546 863	77 923	751 007
- от 181 до 365 календарных дней	191 495	12 283	199 662	118 478	521 918
- свыше 365 календарных дней	464 219	68 400	509 068	689 399	1 731 086
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	54 066 689	2 101 129	4 634 127	15 003 887	75 805 832
Резерв под обесценение	(464 026)	(37 243)	(1 415 042)	(912 453)	(2 828 764)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	53 602 663	2 063 886	3 219 085	14 091 434	72 977 068

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года :

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	240 269 192	(7 330 010)	232 939 182	3,05
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	3 644 947	(288 780)	3 356 167	7,92
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	32 510 074	(18 927 653)	13 582 421	58,22
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	907 511	(236 400)	671 111	26,05
- от 6 до 30 календарных дней	314 740	(225 606)	89 134	71,68
- от 31 до 60 календарных дней	992 028	(292 877)	699 151	29,52
- от 61 до 90 календарных дней	499 165	(54 406)	444 759	10,90
- от 91 до 180 календарных дней	2 214 907	(1 375 608)	839 299	62,11
- от 181 до 365 календарных дней	1 911 246	(1 242 157)	669 089	64,99
- свыше 365 календарных дней	10 923 518	(7 611 611)	3 311 907	69,68
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	294 187 328	(37 585 108)	256 602 220	12,78
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	42 447 553	(450 179)	41 997 374	1,06
- кредиты на приобретение автомобилей	1 704 418	(43 992)	1 660 426	2,58
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 704 343	(611 299)	5 093 044	10,72
- прочие потребительские кредиты	10 270 229	(912 228)	9 358 001	8,88
Итого кредитов и авансов частным клиентам	60 126 543	(2 017 698)	58 108 845	3,36
Итого кредитов и авансов клиентам	354 313 871	(39 602 806)	314 711 065	11,18

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	41 374 258	1 579 265	4 305 661	9 253 047	56 512 231
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	33 720	2 357	685 370	7 495	728 942
- от 6 до 30 календарных дней	77 180	8 459	-	27 623	113 262
- от 31 до 60 календарных дней	143 265	5 195	-	30 921	179 381
- от 61 до 90 календарных дней	44 411	3 684	-	23 162	71 257
- от 91 до 180 календарных дней	154 707	7 666	73 000	92 991	328 364
- от 181 до 365 календарных дней	152 328	11 246	145 678	169 288	478 540
- свыше 365 календарных дней	467 684	86 546	494 634	665 702	1 714 566
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	42 447 553	1 704 418	5 704 343	10 270 229	60 126 543
Резерв под обесценение	(450 179)	(43 992)	(611 299)	(912 228)	(2 017 698)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	41 997 374	1 660 426	5 093 044	9 358 001	58 108 845

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных убытков в разрезе отраслей по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных, при необходимости, в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков ссуд данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктуризированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Денежные средства	3 627 036	2 295 121
Недвижимость	102 884 472	134 101 577
Транспортные средства	994 356	750 000
Основные средства	14 701 650	17 702 486
Гарантии и поручительства	51 720 509	33 726 788
Прочее обеспечение	10 686 119	8 872 739
Без обеспечения	60 624 700	58 153 509
Итого	245 238 842	256 602 220

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 18 532 137 тысяч рублей выше без учета обеспечения (2016 год: 15 609 949 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2017 год составляет 1 146 920 тысяч рублей (2016 год: 888 109 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 2 761 089 тысяч рублей (2016 год: 3 760 505 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные кредиты были оформлены в залог облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 522 274 тысячи рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 1 837 631 тысяча рублей были выкуплены Банком (2016 год: балансовой стоимостью 3 718 451 тысяча рублей, выпущенных ипотечным агентом, из которых облигации балансовой стоимостью 2 714 151 тысяча рублей были выкуплены Банком). См. Примечание 19.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации	14 416 675	19 673 844
Облигации субъектов Российской Федерации	5 483 398	2 141 496
Корпоративные еврооблигации	1 659 604	3 269 715
Облигации федерального займа	151 410	984 945
Итого долговых ценных бумаг	21 711 087	26 070 000
Долевые ценные бумаги	801 687	407 508
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22 512 774	26 477 508

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 1 953 355 тысяч рублей (2016 год: 4 187 584 тысячи рублей). Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 254 407 тысяч рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с банками (2016 год: 1 671 395 тысяч рублей) (Примечание 17).

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Определение групп - см. Примечание 7.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	491 324	-	-	-	491 324
Группа В	12 872 062	5 313 745	1 659 604	151 410	19 996 821
Группа С	479 779	67 232	-	-	547 011
Группа D	573 510	102 421	-	-	675 931
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 416 675	5 483 398	1 659 604	151 410	21 711 087

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	123 492	-	-	-	123 492
Группа В	19 122 136	3 269 715	1 678 892	984 945	25 055 688
Группа С	308 904	-	368 696	-	677 600
Группа D	119 312	-	93 908	-	213 220
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	19 673 844	3 269 715	2 141 496	984 945	26 070 000

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Земельные участки	6 252 087	5 091 969
Объекты недвижимости	2 247 811	734 486
Убыток от обесценения	(332 059)	(71 912)
Накопленная амортизация	(64 842)	(28 318)
Итого инвестиционной собственности	8 102 997	5 726 225

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января	5 754 543	3 181 210
Переводы и выбытия	2 673 443	2 591 803
Убыток от обесценения	(260 147)	(18 470)
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря	8 167 839	5 754 543

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2016 года		13 077 275	3 580 806	390 908	39 741	17 088 730
Накопленная амортизация		(298 313)	(2 297 488)	-	(15 983)	(2 611 784)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года		12 778 962	1 283 318	390 908	23 758	14 476 946
Поступления		10 831	809 888	80 272	386 734	1 287 725
Переводы между категориями		156 356	36 954	(193 310)	-	-
Выбытия и переводы в инвестиционное имущество		(514 583)	(7 905)	(33)	(2)	(522 523)
Амортизационные отчисления	26	(278 148)	(520 213)	-	(138 807)	(937 168)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		12 153 418	1 602 042	277 837	271 683	14 304 980
Стоимость на 31 декабря 2016 года		12 723 648	4 310 244	277 837	426 473	17 738 202
Накопленная амортизация		(570 230)	(2 708 202)	-	(154 790)	(3 433 222)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		12 153 418	1 602 042	277 837	271 683	14 304 980
Приобретения дочерних предприятий		468 328	241 335	14 775	2 203	726 641
Поступления		131 756	532 897	38 959	224 408	928 020
Переводы между категориями		138 900	155 126	(294 026)	-	-
Выбытия и переводы в инвестиционное имущество		(23 381)	(10 826)	-	-	(34 207)
Амортизационные отчисления	26	(299 215)	(598 828)	-	(121 477)	(1 019 520)
Уценка		(205 831)	-	-	-	(205 831)
Резерв под обесценение		(29 487)	-	-	-	(29 487)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		12 334 488	1 921 746	37 545	376 817	14 670 596
Стоимость на 31 декабря 2017 года		12 372 637	5 088 595	37 545	653 084	18 151 861
Накопленная амортизация		(38 149)	(3 166 849)	-	(276 267)	(3 481 265)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		12 334 488	1 921 746	37 545	376 817	14 670 596

Незавершенное строительство в 2017 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для одного объекта – метод прямой капитализации доходов, для нескольких объектов – затратный метод.

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

При применении метода прямой капитализации использовались модели денежных потоков от сдачи в аренду оцениваемого объекта при следующих ключевых факторах:

- уровень недозагрузки по типовым и видовым офисам в диапазоне от 0% до 9%;
- значение расходов на содержание объекта от 17,7% до 18,7% от валового дохода;
- срок проведения капремонта (раз в 30-40 лет) и необходимый размер затрат (от 20% до 30% от балансовой стоимости);
- ставка капитализации (от 8,4% до 12%).

Получение итоговой стоимости объекта осуществлялось на основе количественной оценки рисков моделей с использованием метода Монте-Карло.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 564 317 тысяч рублей (2016 год: 4 775 620 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 912 862 тысячи рублей (2016 год: 955 124 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года составила бы 8 611 255 тысяч рублей (2016 год: 8 540 840 тысяч рублей).

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		994 475	605 280
Расчеты по продаже долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		571 364	1 049 950
Расчеты по операциям с ценными бумагами		13 834	363
Итого финансовых активов		1 579 673	1 655 593
Расходы будущих периодов		888 386	841 039
Расчеты по налогу на прибыль		742 738	1 310 270
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		516 008	280 081
Вложения в ассоциированные компании		510 671	-
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		104 620	84 428
Дебиторская задолженность по арендной плате		83 129	71 707
Отложенный налоговый актив	27	-	2 460
Прочие		1 279 080	307 694
Итого нефинансовых активов		4 124 632	2 897 679
Итого прочих активов		5 704 305	4 553 272

Среди прочих финансовых активов Группы отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2017 и 2016 годах не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31.

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Земельные участки	547 563	798 518
Имущество	47 296	278 467
Резерв под обесценение	(48 846)	-
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	546 013	1 076 985

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 31.

17 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	115 754 116	69 928 513
Срочные депозиты банков	32 864 912	61 656 306
Корреспондентские счета банков	305 702	136 948
Итого средств банков	148 924 730	131 721 767

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 115 754 116 тысяч рублей (2016 год: 69 928 513 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 73 549 639 тысячи рублей (2016 год: справедливой стоимостью 61 448 577 тысяч рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 54 714 192 тысячи рублей (2016 год: справедливая стоимость которых составляет 12 407 144 тысячи рублей);

переклассифицированными из торговых ценных бумаг в кредиты клиентам балансовой стоимостью 449 695 тысяч рублей (2016 год: балансовой стоимостью 963 529 тысяч рублей);

по состоянию на 31 декабря 2016 года переклассифицированными из категории торговых ценных бумаг в кредиты банкам балансовой стоимостью 2 908 913 тысяч рублей.

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью 16 831 166 тысяч рублей (2016 год: 16 588 599 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги справедливой стоимостью 1 534 966 тысяч рублей были переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (2016 год: 12 381 011 тысяч рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 31.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	171	8 372
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	56 902 164	58 527 163
- Срочные депозиты	90 482 623	87 481 283
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	16 508 702
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	52 331 101	45 663 539
- Срочные вклады	153 256 089	141 755 809
Итого средств клиентов	352 972 148	349 944 868

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств клиентов были включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 16 508 702 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, были представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 351 669 тысяч рублей;

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 17 036 991 тысячу рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	205 587 190	58,2	187 419 348	53,6
Торговля	29 878 909	8,5	20 691 669	5,9
Строительство	28 295 818	8,0	39 974 147	11,4
Недвижимость	18 888 438	5,4	15 099 719	4,3
Производство	18 857 713	5,3	20 559 840	5,9
Финансовые услуги	14 293 036	4,0	31 089 055	8,9
Искусство, наука и образование	13 114 256	3,7	13 081 248	3,7
Транспорт	8 804 042	2,5	9 828 630	2,8
Коммунальное хозяйство	3 106 988	0,9	1 323 272	0,4
Связь	1 472 386	0,4	793 404	0,2
Энергетика	1 164 663	0,3	430 757	0,1
Медицинские учреждения	782 253	0,2	575 241	0,2
Городские и муниципальные образования	571 199	0,2	552 757	0,2
Прочее	8 155 257	2,4	8 525 781	2,4
Итого средств клиентов	352 972 148	100,0	349 944 868	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 5 841 691 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (2016 год: 2 145 390 тысяч рублей), а также покрытие по аккредитивам в сумме 9 459 843 тысячи рублей (2016 год: 1 048 874 тысячи рублей).

18 Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Субординированные еврооблигации	6 453 249	14 878 415
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	684 643	1 004 300
Итого выпущенных облигации	7 137 892	15 882 715

В октябре 2012 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В декабре 2015 года Группой были выкуплены облигации на сумму 15 737 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данных облигаций составила 18 734 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 079 055 тысячам рублей (2016 год: 85 079 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 160 605 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11,00% годовых, эффективная процентная ставка – 5,69 % годовых.

В октябре 2013 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данных облигаций составила 93 302 тысячи долларов США, что эквивалентно 5 374 194 тысячам рублей (2016 год: 98 348 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 965 506 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28 % годовых.

В июле 2017 года в плановом порядке были погашены процентные субординированные еврооблигации, размещенные Группой в июле 2007 года, с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 61 861 тысячу долларов США, что эквивалентно 3 752 304 тысячам рублей, номинальная ставка купона составляла 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,71 % годовых.

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

В ноябре 2016 года ипотечный агент ООО «ИА БСПБ» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 702 530 тысяч рублей, обеспеченные пакетом закладных и поручительством АО «АИЖК». Облигации имеют ставку купона 9,8% и окончательный договорной срок погашения в 2043 году. По состоянию на 31 декабря 2017 года часть облигаций номинальной стоимостью 1 836 147 тысяч рублей были выкуплены Банком (2016 год: часть облигаций номинальной стоимостью 2 700 000 тысяч рублей были выкуплены Банком).

19 Выпущенные облигации (продолжение)

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

(в тысячах российских рублей)	Обязательства		Собственный капитал			Итого
	Выпущен- ные облигации	Прочие привлечен- ные средства	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2017	15 882 715	2 504 143	3 721 734	21 393 878	30 139 720	73 642 190
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности						
Эмиссия акций	-	-	60 000	3 120 000	-	3 180 000
Погашения	(8 127 057)	(629 748)	-	-	-	(8 756 805)
Проценты уплаченные	(1 369 725)	(119 260)	-	-	-	(1 488 985)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(463 233)	(463 233)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(9 496 782)	(749 008)	60 000	3 120 000	(463 233)	(7 529 023)
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	(445 328)	31 608	-	-	-	(413 720)
Процентные расходы	1 197 287	117 001	-	-	-	1 314 288
Прибыль за год	-	-	-	-	7 429 077	7 429 077
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	-	3 866	3 866
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	7 137 892	1 903 744	3 781 734	24 513 878	37 109 430	74 446 678

20 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Векселя	7 253 343	7 882 282
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	7 253 345	7 882 284

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 31.

21 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Субординированные кредиты	1 566 231	1 565 972
Средства привлеченные от АКА AFK	337 513	938 171
Итого прочих заемных средств	1 903 744	2 504 143

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. В декабре 2014 года было принято решение о пролонгации кредита на срок до 27 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 466 231 тысячу рублей (2016 год: 1 465 459 тысячи рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В феврале 2014 года Группой в результате приобретения бизнеса был приобретен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного субординированного займа составила 100 000 тысяч рублей (2016 год: 100 000 тысяч рублей). Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

В апреле 2016 года в рамках действующей кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. были привлечены два новых транша на общую сумму 5 029 тысяч евро и в октябре 2016 года был привлечен последний транш на сумму 2 794 тысячи евро. В марте 2017 года были осуществлены очередные частичные плановые гашения действующей кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 4 880 тысяч евро и в октябре 2017 года 4 880 тысяч евро. Срок погашения кредитной линии – 3 апреля 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составила 4 901 тысячу евро, что эквивалентно 337 513 тысячам рублей (2016 год: 14 703 тысячи евро, что эквивалентно 938 171 тысяче рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR 6m + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составила 1,75% годовых.

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

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31.

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 185 512	612 096
Кредиторская задолженность		58 422	5 997
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		49 427	39 538
Дивиденды к уплате	29	6 564	6 054
Прочие		4 030	95 927
Итого финансовых обязательств		1 303 955	759 612
Обязательства перед сотрудниками		572 686	718 789
Обязательство по налогу на прибыль		469 598	719 685
Отложенное налоговое обязательство	27	156 139	622 104
Начисленные расходы		220 803	409 499
Резерв под обязательства кредитного и некредитного характера и нефинансового характера	33	206 421	842 140
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		140 569	122 575
Прочие		514 828	135 457
Итого нефинансовых обязательств		2 281 044	3 570 249
Итого прочих обязательств		3 584 999	4 329 861

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного и некредитного характера и не финансового характера в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	842 140	134 901
Создание резерва по обязательствам кредитного и некредитного характера и нефинансового характера в течение года	460 278	707 239
Выплаты в течение года	(1 096 007)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	206 421	842 140

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2016 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
По состоянию на 31 декабря 2016 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
Выпуск акций	60 000	-	60 000	-	3 120 000	3 180 000
По состоянию на 31 декабря 2017 года	499 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	28 295 612

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 519 654 тысячи рублей (2016 год: 459 654 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2016 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

18 мая 2017 года Наблюдательным советом Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 60 000 000 штук посредством открытой подписки. Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг Банка осуществлена 20 июня 2017 года (государственный регистрационный номер 10300436В). 11 августа 2017 года завершено размещение дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (индивидуальный государственный регистрационный номер 10300436В от 20 июня 2017 года) общей номинальной стоимостью 60 000 000 рублей. Оплата дополнительных акций осуществлена денежными средствами в валюте Российской Федерации. 16 августа 2017 года в ЦБ РФ подано Уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и осуществлено зачисление привлеченных денежных средств в размере 3 180 000 000 рублей, поступивших в оплату акций, в основной капитал Банка. По итогам размещения номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 519 654 000 рублей.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	35 390 494	38 829 724
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 258 165	7 054 517
Торговые ценные бумаги	3 132 954	2 534 116
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 081 903	2 147 067
Кредиты банкам	1 303 380	1 280 015
Корреспондентские счета в других банках	3 022	6 371
Итого процентных доходов	47 169 918	51 851 810
Процентные расходы		
Средства банков	10 376 756	10 778 702
Срочные вклады физических лиц	8 656 006	9 371 065
Срочные депозиты юридических лиц	5 563 937	6 515 135
Выпущенные облигации	1 197 287	1 744 529
Текущие/расчетные счета	404 953	726 298
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	306 013	442 519
Прочие заемные средства	117 001	128 673
Итого процентных расходов	26 621 953	29 706 921
Чистые процентные доходы	20 547 965	22 144 889

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	2 680 769	2 022 110
Расчетные операции	2 414 905	2 188 588
Выданные гарантии и аккредитивы	870 651	976 956
Кассовые операции	269 336	314 297
Инкассация	202 883	190 308
Хранение активов	58 767	42 453
Валютообменные операции	4 081	4 226
Прочее	105 687	91 519
Итого комиссионных доходов	6 607 079	5 830 457
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	784 618	600 134
Ценные бумаги	229 643	195 028
Расчетные операции	157 142	164 858
Валютообменные операции	143 924	100 578
Гарантии и аккредитивы	26 197	28 874
Банкнотные операции	8 955	7 792
Прочее	45 527	33 674
Итого комиссионных расходов	1 396 006	1 130 938
Чистый комиссионный доход	5 211 073	4 699 519

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Расходы на содержание персонала		5 970 557	5 628 561
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	1 019 520	937 168
Взносы в систему страхования вкладов		890 444	787 307
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		756 022	736 425
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		524 661	681 051
Информационно-консультационные услуги		225 104	641 342
Расходы на аренду помещений		587 505	515 784
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		356 291	328 962
Расходы на безопасность		325 251	307 048
Транспортные расходы		277 708	272 699
Профессиональные услуги		259 541	205 672
Рекламные и маркетинговые услуги		152 849	170 870
Благотворительные расходы		45 991	60 457
Прочие административные расходы		2 096 762	1 465 256
Итого административных и прочих операционных расходов		13 488 206	12 738 602

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 154 490	3 093 638
Отложенное налогообложение	(290 227)	(2 238 193)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 864 263	855 445

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2016 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	9 355 319	5 133 255
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 871 064	1 026 651
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	98 179	46 695
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(58 057)	(43 451)
- Эффект от применения налоговых льгот	(46 923)	(273 655)
- Расходы по налогам, относящимся к прошлым периодам	-	99 205
Расходы по налогу на прибыль за год	1 864 263	855 445

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2016 год: 15%).

27 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2016 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 004 163)	(563 275)	-	(1 567 438)
Наращенные доходы/расходы	1 655 692	3 250	-	1 658 942
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(28 075)	13 968	-	(14 107)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	785	(452)	-	333
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	585 789	(333 272)	132 112	384 629
Основные средства	(1 243 499)	(55 479)	41 166	(1 257 812)
Прочее	(586 173)	1 225 487	-	639 314
Признанное отложенное налоговое обязательство	(619 644)	290 227	173 278	(156 139)

	31 декабря 2015 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 006 369)	2 206	-	(1 004 163)
Наращенные доходы/расходы	1 922 749	(267 057)	-	1 655 692
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(44 645)	16 570	-	(28 075)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	19 528	(18 743)	-	785
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(2 705 532)	3 340 534	(49 213)	585 789
Основные средства	(1 212 881)	(30 618)	-	(1 243 499)
Прочее	(184 904)	(401 269)	-	(586 173)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	403 430	(403 430)	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 808 624)	2 238 193	(49 213)	(619 644)

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	7 429 077	4 277 810
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	7 426 866	4 275 599
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	465 708	438 151
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	15,95	9,76

29 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	6 054	-	5 785	-
Дивиденды, объявленные в течение года	461 532	2 211	459 313	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(461 022)	(2 211)	(459 044)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	6 564	-	6 054	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	1,05	0,11	1,05	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

30 Сегментный анализ (продолжение)**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
2017					
Доходы от внешних контрагентов	30 143 202	12 042 111	10 295 967	159 618	52 640 898
Результат внутреннего фондирования	(12 801 217)	4 987 536	7 813 681	-	-
Итого доходов	17 341 985	17 029 647	18 109 648	159 618	52 640 898
Доходы включают:					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	26 303 137	12 035 997	7 825 546	-	46 164 680
- Комиссионные доходы	3 808 966	6 114	2 468 821	-	6 283 901
- Прочие операционные доходы	31 099	-	1 600	159 618	192 317
Результаты сегмента	(3 447 861)	10 491 323	3 898 369	-	10 941 831
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 467 121)	(5 467 121)
Прибыль до налогообложения					5 474 710
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 422 229)	(1 422 229)
Прибыль (убыток)	(3 447 861)	10 491 323	3 898 369	(6 889 350)	4 052 481
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	289 004 251	258 920 261	73 311 421	28 471 498	649 707 431
Прочие сегментные статьи					
Амортизационные отчисления	(218 515)	(71 074)	(247 909)	(270 812)	(808 310)
Создание резерва под обесценение кредитов	(11 734 348)	(162 491)	(542 589)	-	(12 439 428)

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
2016					
Доходы от внешних контрагентов	35 234 934	13 180 508	9 099 560	72 343	57 587 345
Результат внутреннего фондирования	(14 269 065)	4 973 512	9 295 553	-	-
Итого доходов	20 965 869	18 154 020	18 395 113	72 343	57 587 345
Доходы включают:					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	31 082 919	13 174 544	7 233 098	-	51 490 561
- Комиссионные доходы	3 666 082	5 964	1 860 678	-	5 532 724
- Прочие операционные доходы	485 933	-	5 784	72 343	564 060
Результаты сегмента	(4 649 212)	9 248 044	4 675 199	-	9 274 031
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 977 799)	(5 977 799)
Прибыль до налогообложения					3 296 232
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 001 636)	(1 001 636)
Прибыль (убыток)	(4 649 212)	9 248 044	4 675 199	(6 979 435)	2 294 596
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	299 219 048	232 242 047	56 332 236	28 409 712	616 203 043
Прочие сегментные статьи					
Амортизационные отчисления	(251 296)	(81 198)	(187 763)	(293 596)	(813 853)
Создание резерва под обесценение кредитов	(12 934 014)	(7 835)	(790 518)	-	(13 732 367)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	649 707 431	616 203 043
Корректировка резервов	(40 313 162)	(39 642 550)
Корректировки начислений по доходам/расходам	2 277 835	1 286 129
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 467 394	1 559 913
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(313 072)	1 524 379
Корректировки налога на прибыль	(2 082 895)	(523 304)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(4 790 524)	(1 248 595)
Прочие корректировки	(50 800)	238 974
Эффект консолидации	957 164	879 531
Итого активов по МСФО	606 859 371	580 287 520

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	5 474 710	3 296 232
Корректировка резервов	2 885 856	1 325 660
Корректировки начислений по доходам/расходам	300 406	(372 871)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	113 330	71 740
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	464 608	704 405
Эффект консолидации	398 927	(23 193)
Прочие корректировки	(282 518)	131 282
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	9 355 319	5 133 255

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания».

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

18 мая 2017 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и заседание Наблюдательного совета, по решениям которых избран состав Наблюдательного совета Банка, а также признаны необходимыми и сформированы Комитеты Наблюдательного совета, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году; Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с 2005 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с мая 2017 года; Александр Вадимович Пустовалов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, Звездочкин Андрей Михайлович входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года, является председателем Комитета по стратегии с сентября 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года члены Наблюдательного совета Германович Алексей Андреевич, Полукеев Александр Иванович, Звездочкин Андрей Михайлович признаны соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС». Член Наблюдательного совета Полукеев Александр Иванович 18 мая 2017 года избран старшим независимым директором Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Член Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович решением Наблюдательного совета Банка от 18 мая 2017 года, принятым в соответствии с п.2 раздела 2.18 Приложения 2 Правил листинга ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», утвержденных Наблюдательным советом ПАО Московская Биржа 3 февраля 2017 года, признан независимым директором.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является содействие Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Аппарат корпоративного секретаря обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; старший вице-президент – директор филиала в Москве Богданович Татьяна Юрьевна введена в состав Правления в марте 2016 года, вице-президент Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года, заместитель Председателя Правления Лиходиевский Владимир Константинович введен в состав Правления в апреле 2015 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления Филимоненко Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

Решением Наблюдательного совета Банка от 23 марта 2017 года из состава Правления выведен заместитель Председателя Правления Конышков Александр Сергеевич.

Решением Наблюдательного совета Банка от 20 июля 2017 года из состава Правления выведены первый заместитель Председателя Правления – Главный исполнительный директор Марис Манчинскис и заместитель Председателя Правления Панченко Оксана Николаевна.

Решением Наблюдательного совета Банка от 30 ноября 2017 года из состава Правления выведена заместитель Председателя Правления Сивокобильска Оксана.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются Председателю Правления Банка.

Служба на ежеквартальной основе представляет Отчеты о работе Службы и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами независимости и беспристрастности, осуществляя мониторинг системы внутреннего контроля Банка. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (руководитель отдела) и Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, который является структурным подразделением Банка, подчиняются заместителю Председателя Правления согласно Приказа о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком от 8 августа 2017 года. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг и Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг на ежеквартальной основе предоставляют отчеты о результатах внутреннего контроля Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка.

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе, также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг,
- за соблюдением Банком и его должностными лицами требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Дирекция финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и подчиняется заместителю Председателя Правления согласно Приказа о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком от 8 августа 2017 года.

Основные функции Дирекции финансового мониторинга:

- организация в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»);
- реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Отдел Комплаенс-служба является органом внутреннего контроля Банка, подотчетен Председателю Правления Банка. Руководство текущей деятельностью Отдела Комплаенс-службы осуществляет заместитель Председателя Правления согласно Приказа о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком от 8 августа 2017 года.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении значимых рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный, валютный, товарный),
- риск ликвидности (включая риск концентрации),
- операционный риск (включая правовой),

а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, исполнению своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Система управления рисками Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по технической политике, Бюджетный комитет, Инвестиционный комитет, Комитет по продуктам и процессам.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 10% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

В функции Бюджетного комитета входит планирование, оптимизация управления и контроль затрат на приобретение ресурсов для обеспечения деятельности Банка, долгосрочных вложений.

Инвестиционный комитет принимает решения об осуществлении инвестиционных операций и контроля деятельности в области прямых инвестиций в соответствии с Инвестиционной декларацией и в рамках лимитов Комитета, установленных Правлением Банка, по инвестициям в потенциальные объекты инвестирования.

Комитет по продуктам и процессам согласовывает концепции новых и изменяемых продуктов, рассматривает информацию о реализовавшихся в деятельности Банка нештатных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по работе с проблемной задолженностью и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям сверх лимита Кредитного комитета Корпоративного блока. Кредитный комитет Корпоративного блока принимает решения по кредитным операциям сверх лимитов Малых кредитных комитетов. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночного, операционного (в т.ч. правового) и репутационного рисков, а также кредитного риска по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночным, процентным, кредитным в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов, операционным (в т.ч. правовым) и репутационным рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Отдел Комплаенс-служба ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности, через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие *инструменты управления риском*.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и иных сервисах, предоставляющих информацию о поведении клиента и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования Кредитной политики.

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	14 539 511	13 497 723
Торговые ценные бумаги	16 126 158	16 835 911
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	72 726 168	61 605 634
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	67 809 093	58 499 452
Кредиты банкам	34 939 256	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам	318 215 910	314 711 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 711 087	26 070 000
Прочие финансовые активы	1 579 673	1 655 593
Итого максимальной подверженности	547 646 856	526 247 136

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 11.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 33.

Страновой риск. Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Внешнеэкономическая деятельность заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках, проведении операций на международных биржах через иностранных брокеров, проведении операций на денежном рынке и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. В последнее время с целью диверсификации доступа к рынкам увеличивается объем операций с крупнейшими азиатскими финансовыми организациями.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

ДБР несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-убыток»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Тип финансовых инструментов	2017	2016
акции	27	13
облигации	842	509
еврооблигации	323	217
валюта и процентные деривативы	173	241
товары	4	2
агрегированный VaR	874	569

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 978 841	2 901 478	11 940 218	377 973	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 020 485	-	-	-	3 020 485
Торговые ценные бумаги	12 338 454	5 000 098	18 867	14 840	17 372 259
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	34 433 478	18 301 329	17 861 677	2 953 155	73 549 639
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 969 085	8 840 008	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	1 217 534	-	-	-	1 217 534
Кредиты банкам	33 020 017	1 919 239	-	-	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	171 888 705	50 648 199	22 701 938	-	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	71 741 878	447 685	787 505	-	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 772 528	730 957	1 009 289	-	22 512 774
Инвестиционная собственность	8 102 997	-	-	-	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	14 670 596				14 670 596
Прочие активы	4 836 613	644 392	212 619	10 681	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	546 013	-	-	-	546 013
Итого активов	459 537 224	89 433 385	54 532 113	3 356 649	606 859 371
Обязательства					
Средства банков	106 774 231	38 927 322	3 223 177	-	148 924 730
Средства клиентов	274 657 971	54 897 077	23 091 461	325 639	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 428 741	82 292	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	1 661 351	-	-	-	1 661 351
Выпущенные облигации	684 643	6 453 249	-	-	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 291 222	2 960 507	1 001 616	-	7 253 345
Прочие заемные средства	1 566 231	-	337 513	-	1 903 744
Прочие обязательства	3 550 058	25 093	9 848	-	3 584 999
Итого обязательств	404 614 448	103 345 540	27 663 615	325 639	535 949 242
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	470 389	-	-	-	470 389
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	55 393 165	(13 912 155)	26 868 498	3 031 010	71 380 518
Валютные производные инструменты	19 411 363	12 508 117	(29 389 850)	(3 000 019)	(470 389)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	74 804 528	(1 404 038)	(2 521 352)	30 991	70 910 129

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 905 311	3 161 924	12 464 431	349 538	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 220 803	-	-	-	3 220 803
Торговые ценные бумаги	13 552 223	2 917 879	5 893	650 052	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	11 026 087	33 349 243	17 200 368	224 548	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	52 738 237	5 761 215	-	-	58 499 452
Производные финансовые активы	5 537 975	-	-	-	5 537 975
Кредиты банкам	28 034 337	4 063 081	1 274 340	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	200 918 114	40 277 345	15 406 761	-	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	56 647 486	653 017	808 342	-	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 326 916	4 149 146	1 446	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	5 726 225	-	-	-	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	14 304 980	-	-	-	14 304 980
Прочие активы	4 294 375	224 347	31 698	2 852	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 076 985	-	-	-	1 076 985
Итого активов	437 310 054	94 557 197	47 193 279	1 226 990	580 287 520
Обязательства					
Средства банков	84 090 274	45 837 837	1 793 656	-	131 721 767
Средства клиентов	269 937 962	54 721 107	25 035 446	250 353	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 929 752	-	-	-	2 929 752
Выпущенные облигации	1 004 300	14 878 415	-	-	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2 720 233	3 576 550	1 585 501	-	7 882 284
Прочие заемные средства	1 565 972	-	938 171	-	2 504 143
Прочие обязательства	4 192 834	119 731	17 296	-	4 329 861
Итого обязательств	370 664 491	119 133 640	29 370 070	250 353	519 418 554
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(2 608 223)	-	-	-	(2 608 223)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	64 037 340	(24 576 443)	17 823 209	976 637	58 260 743
Валютные производные инструменты	(4 847 538)	24 254 858	(15 929 230)	(869 867)	2 608 223
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	59 189 802	(321 585)	1 893 979	106 770	60 868 966

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	429 171 324	400 690 667	19 411 363	47 892 020
Доллары США	88 801 874	103 326 928	12 508 117	(2 016 937)
Евро	54 517 845	27 663 613	(29 389 850)	(2 535 618)
Прочие	3 345 968	325 639	(3 000 019)	20 310
Итого	575 837 011	532 006 847	(470 389)	43 359 775

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	407 216 942	364 169 620	(4 847 538)	38 199 784
Доллары США	94 249 592	119 133 640	24 254 858	(629 190)
Евро	47 160 748	29 364 940	(15 929 230)	1 866 578
Прочие	1 224 138	250 353	(869 867)	103 918
Итого	549 851 420	512 918 553	2 608 223	39 541 090

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(161 355)	(50 335)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	161 355	50 335
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(202 849)	149 326
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	202 849	(149 326)

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. В условиях повышенной волатильности конца 2016 года и текущей ситуации 2017 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Долговые торговые ценные бумаги	7,76	3,69	0,99	1,90	9,84	3,78	2,07	0,13
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	7,72	3,49	0,93	1,90	9,59	2,21	1,32	0,01
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7,22	3,02	-	-	10,56	3,20	-	-
Кредиты банкам	7,35	0,00	-	-	10,36	8,04	2,36	-
Кредиты и авансы клиентам	10,57	5,68	4,10	-	11,78	7,67	5,63	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,99	2,68	0,68	-	11,09	3,76	-	-
Обязательства								
Средства банков	7,54	3,02	0,00	-	9,52	2,56	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,36	0,00	0,00	0,01	0,48	0,01	0,00	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	7,03	2,47	0,93	1,30	8,34	3,25	1,90	1,30
- юридических лиц	6,42	2,87	0,35	-	9,14	2,19	0,56	-
Выпущенные облигации	9,80	8,72	-	-	9,80	10,66	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	9,16	2,68	2,22	-	8,42	2,67	2,17	-
Прочие заемные средства	6,90	-	1,80	-	6,90	-	1,79	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков, Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности. Для оценки процентного риска в иностранных валютах ГЭП отчеты подготавливаются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на РФ. В отчете дополнительно учитываются статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала Банка к изменению общего уровня процентных ставок при реализации наиболее неблагоприятного сценария по всем компонентам процентных ставок, определяемого в соответствии Методикой оценки процентного риска (Капитал под процентным риском).

В Группе установлен информационный лимит на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	587 079	588 170
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(577 277)	(592 709)
Доллары США безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	324 155	150 565
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(333 459)	(156 611)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	592 945	444 267
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(602 250)	(450 313)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	329 060	308 820
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(334 354)	(450 313)
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	415 739	384 549
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(421 034)	(388 682)
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	1 506 897	1 322 628
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(1 511 693)	(1 339 346)

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Товарный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом. В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Группы использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «От 6 до 12 месяцев».

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39 198 510	-	-	-	-	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 548 960	819 626	432 955	218 921	23	3 020 485
Торговые ценные бумаги	17 372 259	-	-	-	-	17 372 259
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	73 549 639	-	-	-	-	73 549 639
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	59 007 257	8 801 836	-	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	546 946	579 217	85 595	5 776	-	1 217 534
Кредиты банкам	34 939 256	-	-	-	-	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 921 662	63 689 231	45 554 483	123 285 117	8 788 349	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	299 782	521 206	2 062 140	18 669 944	51 423 996	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 512 774	-	-	-	-	22 512 774
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	8 102 997	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 670 596	14 670 596
Прочие активы	1 950 947	2 137 737	647 031	455 646	512 944	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	546 013	-	-	546 013
Итого активов	254 847 992	76 548 853	49 328 217	142 635 404	83 498 905	606 859 371
Обязательства						
Средства банков	139 788 773	7 342 682	598 898	1 194 110	267	148 924 730
Средства клиентов	180 828 247	95 821 464	50 689 127	25 630 658	2 652	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	928 056	690 770	38 961	3 564	-	1 661 351
Выпущенные облигации	-	-	1 079 055	5 374 194	684 643	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 503 547	1 657 783	1 230 810	2 339 320	521 885	7 253 345
Прочие заемные средства	-	437 513	-	1 466 231	-	1 903 744
Прочие обязательства	1 741 191	1 373 386	90 144	103 591	276 687	3 584 999
Итого обязательств	337 300 847	107 323 598	53 726 995	36 111 668	1 486 134	535 949 242
Чистый разрыв ликвидности	(82 452 855)	(30 774 745)	(4 398 778)	106 523 736	82 012 771	70 910 129
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	(82 452 855)	(113 227 600)	(117 626 378)	(11 102 642)	70 910 129	

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 881 204	-	-	-	-	33 881 204
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 762 109	850 960	429 984	177 731	19	3 220 803
Торговые ценные бумаги	17 126 047	-	-	-	-	17 126 047
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	61 800 246	-	-	-	-	61 800 246
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	39 333 604	19 123 279	-	42 569	-	58 499 452
Производные финансовые активы	1 875 171	3 653 475	9 297	32	-	5 537 975
Кредиты банкам	1 652 715	28 613 834	3 105 209	-	-	33 371 758
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	14 795 549	28 729 630	43 296 567	156 390 283	13 390 191	256 602 220
- кредиты и авансы частным клиентам	423 798	664 072	2 384 238	16 285 632	38 351 105	58 108 845
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 477 508	-	-	-	-	26 477 508
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	5 726 225	5 726 225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 304 980	14 304 980
Прочие активы	2 019 526	938 373	786 430	799 101	9 842	4 553 272
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 076 985	-	-	1 076 985
Итого активов	201 147 477	82 573 623	51 088 710	173 695 348	71 782 362	580 287 520
Обязательства						
Средства банков	125 370 901	122 584	55 264	4 159 109	2 013 909	131 721 767
Средства клиентов	191 398 389	92 487 031	46 733 035	19 316 797	9 616	349 944 868
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 222 611	553	-	-	-	4 223 164
Производные финансовые обязательства	2 278 179	616 954	33 886	733	-	2 929 752
Выпущенные облигации	-	-	3 752 304	11 126 111	1 004 300	15 882 715
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	949 520	2 499 825	3 185 513	1 245 083	2 343	7 882 284
Прочие заемные средства	-	311 906	313 358	1 878 879	-	2 504 143
Прочие обязательства	1 314 138	2 329 235	51 517	10 256	624 715	4 329 861
Итого обязательств	325 533 738	98 368 088	54 124 877	37 736 968	3 654 883	519 418 554
Чистый разрыв ликвидности	(124 386 261)	(15 794 465)	(3 036 167)	135 958 380	68 127 479	60 868 966
Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года	(124 386 261)	(140 180 726)	(143 216 893)	(7 258 513)	60 868 966	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 84 477 000 тысяч рублей (2016 год: 108 178 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
До востребования и менее месяца	21 168 693	20 149 536
От 1 до 6 месяцев	67 483 899	64 292 328
От 6 до 12 месяцев	43 256 955	40 229 847
От 1 до 5 лет	21 346 290	17 083 163
Более 5 лет	252	935
Итого срочных депозитов физических лиц	153 256 089	141 755 809

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентам;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	139 837 279	7 545 709	617 815	1 224 155	2 212	149 227 170
Средства клиентов	180 971 958	97 346 557	52 893 154	27 564 389	3 764	358 779 822
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-	-	-	12 511 033
Выпущенные облигации	-	344 294	1 647 847	5 703 867	888 075	8 584 083
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 520 718	1 681 654	1 278 265	2 497 901	1 513 623	8 492 161
Прочие заемные средства	833	486 775	48 298	1 560 246	-	2 096 152
Прочие финансовые обязательства	1 303 955	-	-	-	-	1 303 955
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(301 315 398)	-	-	-	-	(301 315 398)
- Выбытие	301 624 794	-	-	-	-	301 624 794
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	336 455 172	107 404 989	56 485 379	38 550 558	2 407 674	541 303 772

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	125 600 329	127 336	61 760	4 312 060	2 500 727	132 602 212
Средства клиентов	191 489 787	94 129 492	48 955 987	20 739 800	27 675	355 342 741
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-	-	-	4 223 164
Выпущенные облигации	173 490	803 248	4 647 450	14 401 912	1 085 804	21 111 904
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 049 107	2 520 288	3 264 571	1 293 976	3 421	8 131 363
Прочие заемные средства	833	347 422	393 218	2 071 245	-	2 812 718
Прочие финансовые обязательства	759 612	-	-	-	-	759 612
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(562 207 667)	-	-	-	-	(562 207 667)
- Выбытие	560 190 327	-	-	-	-	560 190 327
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	321 278 982	97 927 786	57 322 986	42 818 993	3 617 627	522 966 374

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 33.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Операционный риск (в том числе правовой риск). Подход Группы к управлению этим риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях управления правовым риском большинство банковских операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8,0%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2017 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 1,25%, а также антициклическую надбавку, определяемую как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Группа заключила сделки, несущие кредитный или рыночный риск. По состоянию на 31 декабря 2017 года антициклическая надбавка составила 0,0%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с российскими регуляторными требованиями.

32 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 (неаудируемые данные)	2016 (неаудируемые данные)
Всего капитал	70 700 153	68 153 409
Базовый капитал	49 695 821	42 019 108
Основной капитал	49 695 821	42 019 108
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	14.14%	14.35%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10.02%	8.91%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10.02%	8.91%

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых расчетах Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения нормативов достаточности капитала не опускались ниже установленного порога.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 831 166 тысяч рублей (2016 год: 16 588 599 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдает ковенанты по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением показателя по размеру фонда оплаты труда иных работников Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2016 год отражен резерв под возможный штраф в сумме 145 936 тысяч рублей.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к воздействию на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

32 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Капитал	88 977 228	81 625 399
Уровень 1	65 880 561	55 255 332
Оплаченный уставный капитал	3 781 734	3 721 734
Резервы и прибыль	61 623 308	51 533 598
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	24 513 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	37 109 430	30 139 720
Доля меньшенства	590 392	-
Гудвил	(114 873)	-
Уровень 2	23 096 669	26 370 067
Фонд переоценки основных средств	3 651 455	3 820 496
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 264 691	1 793 138
Субординированные займы	18 180 523	20 756 433
Активы, взвешенные с учетом риска	531 713 541	502 372 930
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	403 549 919	416 867 183
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	90 933 600	52 505 588
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	37 230 022	33 000 159
Показатель общей достаточности капитала	16,73%	16,25%
Достаточность капитала 1-го уровня	12,39%	11,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, кроме одного иска и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности в сумме 133 108 тысяч рублей в составе резервов под обязательства кредитного и некредитного характера и нефинансового характера (Примечание 22) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2016 год: отсутствуют).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Менее 1 года	194 713	199 087
От 1 до 5 лет	364 237	486 036
Итого обязательств по операционной аренде	558 950	685 123

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору ее консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Гарантии выданные (финансовые и нефинансовые)		36 829 325	33 397 221
Отзывные неиспользованные кредитные линии		55 018 801	32 610 192
Импортные аккредитивы		2 019 730	1 333 341
Резерв под обесценение	22	(73 313)	(696 204)
Итого обязательств кредитного и некредитного характера		93 794 543	66 644 550

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Депозиты	5 841 691	2 145 390
Векселя	1 094 994	2 047 586
Недвижимость	1 394 656	7 028 519
Движимое имущество	947 941	605 293
Поручительства	6 994 703	4 043 682
Другое обеспечение	296 830	249 121
Без обеспечения	20 258 185	16 586 431
Итого	36 829 000	32 706 022

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2017 Номинальная стоимость	2016 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	1 262 338	565 663
- других регистраторов и депозитариях	942 733	940 547
- реестрах эмитентов акций		-
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитари	1 293	1 293
Облигации Федеральных органов власти РФ, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	2 000	-
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	598 239	585 148
- других регистраторов и депозитариях	139	139
Еврооблигации, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	1 029 834	9 945
Еврооблигации, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	169 550	200
Еврооблигации, номинированные в фунтах стерлингах Соединенного королевства, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	24 390	-

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017		2016	
	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам	Требования по форвард- ным сделкам	Обязательства по форвард- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	40 274 214	113 571 689	38 243 025	243 786 661
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(102 342 998)	(21 893 757)	(212 108 312)	(22 030 571)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	26 880 796	10 164 623	31 133 108	5 656 871
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(5 933 654)	(70 819 234)	(11 375 825)	(61 225 379)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	82 501 233	13 790 643	200 921 450	26 838 103
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(40 631 004)	(42 984 555)	(41 099 941)	(198 507 589)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	426 628	2 203	16 964	3 659 720
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	(54 432)	(3 376 330)	(3 620 417)	(945 045)
Итого по валютным форвардным сделкам	1 120 783	(1 544 718)	2 110 052	(2 767 229)

	2017		2016	
	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерс- ным сделкам	Обязательства по фьючерс- ным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	46 533	45 737 146	6 391 200	49 422 554
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(55 161 894)	(7 722 767)	(67 979 915)	(19 057 368)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	1 383 734	10 362 525	9 274 957	15 972 927
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 379 815)	(48 825)	(4 088 186)	(1 277 677)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	56 571 525	7 701 012	72 432 604	20 324 962
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 403 635)	(56 114 628)	(15 434 297)	(65 725 930)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	5 800	13 761	-	194 089
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (-)	(17 642)	(7)	(173 731)	(1 447)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	44 606	(71 783)	422 632	(147 890)

33 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2017		2016	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	7 592 552	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	381 157	633 500	46 425	176 292
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(362 402)	(662 261)	(4 640 397)	(185 916)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	18 755	(28 761)	2 998 580	(9 624)
	2017		2016	
	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в рублях	78	(9 300)	6 711	(15)
- контракты в долларах США	-	(49)	-	(4 968)
- контракты в евро	-	-	-	(26)
Итого по внебиржевым опционам	78	(9 349)	6 711	(5 009)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 184 222	(1 654 611)	5 537 975	(2 929 752)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 31.

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	9 346 958	506 762	-
- Корпоративные еврооблигации	5 996 183	-	-
- Корпоративные акции	1 246 102	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	181 186	-	-
- Облигации федерального займа	95 068	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	36 983 402	-	-
- Корпоративные облигации	35 351 562	-	-
- Корпоративные акции	823 471	-	-
- Облигации федерального займа	391 204	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	14 062 994	353 681	-
- Корпоративные еврооблигации	1 659 604	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 422 023	61 375	-
- Облигации федерального займа	151 410	-	-
- Долевые ценные бумаги	403 328	-	-
Производные финансовые активы	-	1 217 534	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	112 114 495	2 139 352	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
- Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-
Производные финансовые обязательства	-	1 661 351	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 511 033	1 661 351	-

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	12 310 951	646 139	-
- Корпоративные еврооблигации	3 341 132	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	496 343	-	-
- Корпоративные акции	290 136	-	-
- Облигации федерального займа	41 346	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные еврооблигации	50 607 042	-	-
- Корпоративные облигации	10 646 923	-	-
- Облигации федерального займа	351 669	-	-
- Корпоративные акции	194 612	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	19 670 342	3 502	-
- Корпоративные еврооблигации	3 269 715	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 141 496	-	-
- Облигации федерального займа	984 945	-	-
- Долевые ценные бумаги	292 075	-	-
Производные финансовые активы	-	5 537 975	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	104 638 727	6 187 616	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 223 164	-	-
Производные финансовые обязательства	-	2 929 752	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 223 164	2 929 752	-

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	144 064 834	144 835 908	167 094 798	171 417 437
- инвестиционные кредиты	89 445 013	89 792 992	81 835 606	84 742 015
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	11 728 995	11 589 626	7 671 816	7 983 925
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	53 602 663	59 110 669	41 997 374	39 226 616
- кредиты на приобретение автомобилей	2 063 886	2 108 660	1 660 426	1 551 668
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 219 085	3 062 868	5 093 044	4 550 980
- прочие потребительские кредиты	14 091 434	15 063 893	9 358 001	10 610 455
ИТОГО	318 215 910	325 564 616	314 711 065	320 083 096

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	171	171	8 372	8 372
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	56 902 164	56 902 164	58 527 163	58 527 163
- Срочные депозиты	90 482 623	90 668 708	87 481 283	87 529 303
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	16 508 702	16 508 702
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	52 331 101	52 331 101	45 663 539	45 663 539
- Срочные депозиты	153 256 089	156 738 055	141 755 809	144 778 449
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	6 453 249	7 302 745	14 878 415	14 990 356
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	684 643	709 270	1 004 300	998 300
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
- Векселя	7 253 343	8 933 856	7 882 282	8 040 618
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	1 566 231	1 519 524	1 565 972	1 498 958
- Привлеченные средства АКА AFK	337 513	336 085	938 171	934 308
ИТОГО	369 267 129	375 441 681	376 214 010	379 478 070

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты учитываются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1,25% - 13,18% в год	3,65% - 20,09% в год
Кредиты и авансы частным лицам	3,52% - 15,97% в год	2,79% - 21,95% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2017 года варьируются от 0,01% до 10,0% годовых (2016 год: от 0,03% до 10,0% годовых).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	606	54 623	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(270)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-12,40% годовых)	2 881 368	1 496 803	692 211

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	9	8 740	9 091
Процентные расходы	(161 356)	(78 868)	(21 768)
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(1)	(54)	23 330
Комиссионные доходы	119	1 062	1 354

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 690	134 999	8
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 128	169 260	116 657

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 2,00%-27,00% годовых)	44	88 884	116 649
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(216)	(23 330)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-12,40% годовых)	2 918 979	1 571 052	162 552

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	11	9 893	13 473
Процентные расходы	(148 159)	(91 402)	(21 299)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	1	(111)	1 289
Комиссионные доходы	212	1 063	2 633

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	427	155 177	100
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	628	122 506	29 883

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 680 108 тысяч рублей (2016 год: 486 175 тысяч рублей).

36 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «БСПБ – Капитал	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ недвижимости «Невский - Десятый фонд недвижимости»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект»	Российская Федерация	100%	-	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	-	Прямые и венчурные инвестиции

36 Консолидация компаний (продолжение)

На основании решения единственного участника от 28 июня 2017 года ООО «Невская управляющая компания» сменило свое наименование на Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал».

ООО «БСПБ - Капитал» является предприятием, специализирующимся на управлении активами. Банк использует данную компанию для расширения линейки инвестиционных продуктов, в том числе доверительного управления активами клиентов Банка.

ЗПИФ недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости», ЗПИФ недвижимости «Невский - Десятый фонд недвижимости» и ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект» является фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в венчурные инвестиции.

BSPB CAPITAL VPF L.P. осуществляет деятельность в качестве инвестора, а также продажу, обмен и распределение инвестиций согласно инвестиционной политике под управлением BSPB Capital GP Ltd.

Банк использует структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 19).

Компания BSPb Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 11).

ООО «ИА БСПБ» является предприятием Группы, созданным для целей секьюритизации, финансируемым Группой в рамках программы по секьюритизации. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию, наличия у данного предприятия договорного обязательства по продаже дефолтных закладных Банку, а также владения Банком долговыми ценными бумагами, выпущенными данным предприятием. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В течение 2017 года, Группа через ЗПИФ инвестиций «Венчурный проект» приобрела 51% акций в АО «Грузовой терминал Пулковое» за денежное вознаграждение в сумме 595 500 тысяч рублей. Справедливая стоимость чистых активов, причитающихся акционерам Банка, составила 480 627 тысяч рублей по состоянию на дату приобретения.

В феврале 2018 года в плановом порядке был погашен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного субординированного займа составляла 100 000 тысяч рублей (2016 год: 100 000 тысяч рублей). Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

106