

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с  
МСФО и заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

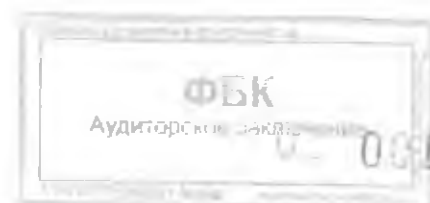
Москва | 2018



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	1-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	7
Консолидированный отчет о совокупной прибыли .....	8
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	11-12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	13-93
1. ОРГАНИЗАЦИЯ .....	13
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	16
3. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	32
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД .....	39
5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ .....	40
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ .....	41
7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	41
8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....	41
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ .....	42
10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	42
11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ .....	43
12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	43
13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	44
14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	45
15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ .....	46
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	47
17. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	48
18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....	49
19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	53
20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ .....	54
21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	54
22. СРЕДСТВА БАНКОВ .....	54
23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	55
24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	56
25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	56
26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	57
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	57
28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	58
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	59
30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ .....	63
31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	65
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	68
33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	69
34. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ .....	90



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам

публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» (далее – ПАО «РГС Банк» или Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупной прибыли, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 1 консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, головной кредитной организацией которой является Банк:

- В 2017 году произошли значительные изменения в составе акционеров Банка, в результате приобретения ПАО Банк «ФК «Открытие» контрольного пакета акций Банка. По состоянию на 01.01.2018 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в уставном капитале Банка более 60 %, на дату составления настоящей отчетности – более 70%.
- На отрицательный финансовый результат 2017 года основное влияние оказали следующие факторы:
  - начисление резерва под обесценение по кредиту связанной стороне (Примечание 29);
  - чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 7).

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за

текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## **Резервы под обесценение – Примечания 5, 18 консолидированной финансовой отчетности**

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов под обесценение осуществляется руководством Группы в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и отражение» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под обесценение по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Группы по расчету резервов под обесценение по ссудам на предмет соответствия стандартам;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Группы по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Группой резерва под обесценение по ссудам стандартам и внутренним документам Группы;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва под обесценение на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Группой резерва под обесценение по ссудам стандартам;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части созданных резервов под обесценение по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов под обесценение по ссудам надлежащей.

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию Группы, головной кредитной организацией которой является Банк. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «РГС Банк» за 4 квартал 2017 года, а также в Годовом отчете ПАО «РГС Банк», который, как ожидается, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. При ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «РГС Банк» за 4 квартал 2017 года, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ПАО «РГС Банк» несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 01 января 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита Банка и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Реализовавшийся в 2017 году операционный риск в Банке, вызвал необходимость совершенствования системы информационной безопасности с учетом усиливающейся активизации мошеннических атак в банковском секторе, путем разработки и реализации дополнительных корректирующих мероприятий, направленных на повышение устойчивости информационной инфраструктуры Банка и уровня осведомленности сотрудников в указанных вопросах.

При этом необходимо отметить, что по выявленному событию Банком был разработан и реализован ряд мероприятий по недопущению возникновения подобных инцидентов в будущем.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

  
Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат  
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОПНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения  
«16» апреля 2018 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк».

### Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр.2.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 5 сентября 1994 г., регистрационный номер 3073.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739004809.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	4, 29	12,575,251	14,074,686
Процентные расходы	4, 29	(8,528,575)	(9,409,683)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>4,046,676</b>	<b>4,665,003</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 29	(5,505,026)	(3,239,126)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>		<b>(1,458,350)</b>	<b>1,425,877</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 29	461,316	1,589,933
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7, 29	(867,820)	23,297
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 29	406,254	172,640
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	9	716	129,035
Доходы по услугам и комиссии полученные	10, 29	2,671,848	2,254,828
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10, 29	(564,847)	(539,125)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	5	(156,051)	(17,511)
Чистая прибыль/(убыток) от продажи дочерних организаций	34	208	(587)
(Убыток)/прибыль от вложений в ассоциированную компанию		(962)	233
Прочие доходы	11, 29	333,818	400,360
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>2,284,480</b>	<b>4,013,103</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>826,130</b>	<b>5,438,980</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 29	(5,228,268)	(4,341,275)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(4,402,138)</b>	<b>1,097,705</b>
Налог на прибыль	13	(474,228)	(207,160)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(4,876,366)</b>	<b>890,545</b>
Относящийся к:			
Акционерам материнского банка		(4,878,033)	880,618
Неконтрольной доле участия	1	1,667	9,927

  
**Масленикова А. А.**  
Председатель Правления

  
**Миглина Г. В.**  
Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года  
Москва

Примечания на стр. 13-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(4,876,366)</b>	<b>890,545</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ:</b>		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытков:		
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	(384,254)	(834,887)
Выбытие переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	1,219,141	40,701
Прочая совокупная прибыль/(убыток), за вычетом налога на прибыль	834,887	(794,186)
<b>Итого совокупный (убыток)/прибыль</b>	<b>(4,041,479)</b>	<b>96,359</b>
Относящийся к:		
Акционерам материнского банка	(4,043,146)	86,432
Неконтрольным долям владения	1,667	9,927

Масленникова А. А.  
Председатель Правления

Миглина Г.В.  
Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года  
Москва

Примечания на стр. 13-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	35,047,568	13,056,197
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		682,715	734,573
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15, 29	56,046,781	61,582,279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16, 29	732,210	16,384,783
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	17	6,183,693	15,742,909
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 29	8,225,377	17,861,029
Основные средства и нематериальные активы	19	1,893,728	2,228,197
Требования по текущему налогу на прибыль		9,855	332,710
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	770,596	898,939
Инвестиции в ассоциированные компании	20	-	10,933
Прочие активы	21, 29	734,096	5,768,641
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>110,326,619</b>	<b>134,599,190</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	22	4,656,803	19,388,247
Средства клиентов	23, 29	82,224,896	86,664,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	54,973	731,494
Прочие резервы	5, 29	79,252	41,683
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	420,426
Прочие обязательства	25, 29	520,180	471,163
Субординированные займы	26, 29	10,938,668	10,938,730
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>98,474,772</b>	<b>118,656,079</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам материнского банка:			
Уставный капитал	27	2,430,186	2,430,186
Эмиссионный доход	27	6,437,901	6,437,901
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(834,887)
Нераспределенная прибыль		2,983,760	7,863,532
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка		11,851,847	15,896,732
Неконтрольная доля участия	1	-	46,379
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>11,851,847</b>	<b>15,943,111</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>110,326,619</b>	<b>134,599,190</b>

Масленникова А. А.  
Председатель Правления

Миглина Г.В.  
Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года  
Москва

Примечания на стр. 13-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского банка	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
На 31 декабря 2015 года	2,218,347	5,332,102	(40,701)	7,087,663	14,597,411	172,089	14,769,500
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	(104,036)	(104,036)	(7,292)	(111,328)
Объявленные дивиденды	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Выбытие доли миноритариев ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции»	-	-	-	-	-	(23,414)	(23,414)
Доля миноритариев новых подконтрольных компаний	-	-	-	-	-	34,307	34,307
Сделки с держателями неконтрольных долей	-	-	-	(711)	(711)	(139,949)	(139,949)
Эмиссия акций	211,839	1,105,799	-	-	1,317,638	-	1,317,638
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	(834,887)	-	(834,887)	-	(834,887)
Выбытие переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	40,701	-	40,701	-	40,701
Чистая прибыль за период	-	-	-	880,618	880,618	9,927	890,545
На 31 декабря 2016 года	2,430,186	6,437,901	(834,887)	7,863,532	15,896,732	46,379	15,943,111
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	(333)	(333)	-	(333)
Доля миноритариев ОПИФА «РГС-Нефтегаз»	-	-	-	-	-	6,549	6,549
Сделки с держателями неконтрольных долей	-	-	-	(1,406)	(1,406)	(27,147)	(28,553)
Выбытие доли миноритариев	-	-	-	-	-	(27,448)	(27,448)
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	(384,254)	-	(384,254)	-	(384,254)
Выбытие переоценки справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	1,219,141	-	1,219,141	-	1,219,141
Чистый убыток за период	-	-	-	(4,878,033)	(4,878,033)	1,667	(4,876,366)
На 31 декабря 2017 года	2,430,186	6,437,901	-	2,983,760	11,851,847	-	11,851,847

Масленникова А. А.  
Председатель Правления

Миглина Г.В.  
Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года  
Примечания на стр. 13-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
<b>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(4.402,138)	1,097,705
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	5,505,026	3,239,126
Формирование резервов на потери по прочим операциям	5	156,051	17,511
Переоценка драгоценных металлов	9	(6)	(45,999)
Чистая прибыль от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	11	(6,693)	(134,484)
Убыток от обесценения основных средств	19	235,417	115,026
Чистый убыток/(прибыль) от продажи финансовых активов, предназначенных для продажи		867,820	(23,297)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12	33,235	26,736
Доходы от полученных дивидендов		(3,168)	(73,024)
Доход от новых дочерних компаний	34	-	(6,725)
(Прибыль)/убыток от продажи дочерних организаций		(208)	587
Убыток/(прибыль) от вложений в ассоциированную компанию		962	(233)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	644,179	(2,543,984)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	8	(88,671)	45,314
Расходы от выбытия основных средств	11, 19	844	3,328
Доход от замены актива		-	(1,789)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	119,172	146,279
Изменение в начисленных процентах, нетто		1,289,098	312,908
Изменение в начисленных непроцентных доходах/расходах, нетто		74,124	118,740
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>4,425,044</b>	<b>2,293,725</b>
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ		51,858	(213,247)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6,551,000	2,580,445
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		9,538,692	(6,746,888)
Ссуды, предоставленные клиентам		6,381,615	8,866,058
Прочие активы		4,885,489	(4,748,126)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального Банка РФ			(8,829,022)
Средства банков		(14,717,023)	3,540,516
Средства клиентов		(4,369,888)	10,495,274
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(654,650)	(423,115)
Прочие обязательства		(10,099)	(32,070)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>12,082,038</b>	<b>6,783,550</b>
Налог на прибыль уплаченный		(652,178)	(511,766)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>11,429,860</b>	<b>6,271,784</b>

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
<b>ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(25,740)	(79,424)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	11, 19	4,777	1,950
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(12,619,579)	(28,420,796)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		23,120,970	20,431,544
Продажа внеоборотных активов, предназначенных для продажи		61,110	424,239
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		377	-
Выручка от продажи дочерних компаний, а вычетом денежных средств в дочерних компаниях	34	27,687	(899)
Дивиденды полученные		3,168	73,024
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>10,572,770</b>	<b>(7,570,362)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
<b>ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выручка от сделок с держателями неконтрольных долей	1	-	527
Убыток от сделок с держателями неконтрольных долей	1	(28,553)	(138,582)
Дивиденды уплаченные		(333)	(111,328)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(28,886)</b>	<b>(249,383)</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		17,627	(231,451)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>21,991,371</b>	<b>(1,779,412)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>14</b>	<b>13,056,197</b>	<b>14,835,609</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>14</b>	<b>35,047,568</b>	<b>13,056,197</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 8,447,250 тыс. руб. и 13,783,024 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 9,307,274 тыс. руб. и 14,285,185 тыс. руб., соответственно.

Масленникова А. А.  
Председатель Правления

16 апреля 2018 года

Миглина Г.В.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 13-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

## ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (Закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое акционерное общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка с Закрытого акционерного общества на Открытое акционерное общество и переименовать Банк в Открытое акционерное общество «Русь-Банк». 1 июля 2011 года на внеочередном Собрании акционеров было принято решение о переименовании ОАО «Русь-Банк» в ОАО «РГС Банк». В целях приведения фирменного наименования Банка в соответствие с действующим законодательством официальное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Центральный Банк РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечение денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

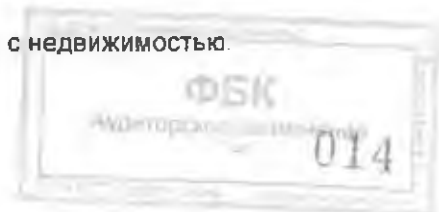
По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. на территории Российской Федерации зарегистрировано 8 филиалов Банка.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия, %		Вид деятельности
		2017 год	2016 год	
ПАО «РГС Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
РЗПИФ «Ключ»	Российская Федерация	100%	100%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Ростовский»	Российская Федерация	100%	96.99%	Владение недвижимостью
ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»	Российская Федерация	-	68.27%	Финансовые инвестиции
ОПИФА «РГС-Акции»	Российская Федерация	-	61.36%	Финансовые инвестиции
ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»	Российская Федерация	-	60.18%	Финансовые инвестиции
ОПИФА «РГС-Металлургия»	Российская Федерация	-	55.54%	Финансовые инвестиции

Единственной деятельностью закрытого паевого инвестиционного фонда «Ключ» является владение офисным зданием в г. Екатеринбурге, используемым Группой для предоставления услуг и административных целей.

Основной деятельностью ЗПИФН «Ростовский» являются операции с недвижимостью.



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В следующей таблице представлены сведения о дочерних предприятиях, которые находились не в 100% собственности Группы:

Наименование	2017 год	31 декабря 2016 года	2016 год
	Прибыль/ (убыток) приходящаяся на неконтролирующие доли участия	Накопленные неконтролирующие доли участия	Прибыль/ (убыток) приходящаяся на неконтролирующие доли участия
ЗПИФН «Ростовский»	697	15,045	(3,012)
ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»	144	11,253	424
ОПИФА «РГС-Акции»	(217)	9,516	431
ОПИФА «РГС-Металлургия»	613	5,324	33
ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»	88	5,241	22
ОПИФА «РГС-Нефтегаз»	342	-	-
ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции»	-	-	7,818
ЗПИФН «Самарский»	-	-	4,211
	<b>1,667</b>	<b>46,379</b>	<b>9,927</b>

Сводная финансовая информация в отношении ЗПИФН «Ростовский»:

Неконтролирующие доли состоят:	2017 год	2016 год
На 1 января	15,045	146,957
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	697	(3,012)
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	2,258	(3,300)
Покупка долей Банком	(18,000)	(125,600)
На 31 декабря	-	15,045

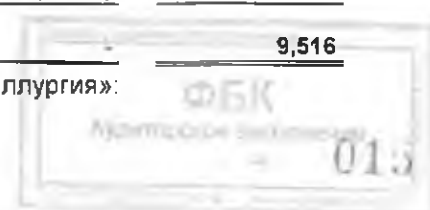
Сводная финансовая информация в отношении ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»:

Неконтролирующие доли состоят:	2017 год	2016 год
На 1 января	11,253	-
На момент перехода контроля	-	11,163
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	144	424
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	(40)	(334)
Расчеты по паям	(2,068)	-
Выбытие долей миноритариев	(9,289)	-
На 31 декабря	-	11,253

Сводная финансовая информация в отношении ОПИФА «РГС-Акции»:

Неконтролирующие доли состоят:	2017 год	2016 год
На 1 января	9,516	-
На момент перехода контроля	-	9,186
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	(217)	431
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	(727)	(101)
Расчеты по паям	(6,751)	-
Выбытие долей миноритариев	(1,821)	-
На 31 декабря	-	9,516

Сводная финансовая информация в отношении ОПИФА «РГС-Металлургия»:



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### Неконтролирующие доли состоят:

	2017 год	2016 год
На 1 января	5,324	-
На момент перехода контроля	-	5,438
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	613	33
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	(106)	(147)
Расчеты по паям	(278)	-
Выбытие долей миноритариев	(5,553)	-
На 31 декабря	-	5,324

### Сводная финансовая информация в отношении ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»:

#### Неконтролирующие доли состоят:

	2017 год	2016 год
На 1 января	5,241	-
На момент перехода контроля	-	8,520
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	88	22
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	34	(3,301)
Расчеты по паям	(572)	-
Выбытие долей миноритариев	(4,791)	-
На 31 декабря	-	5,241

### Сводная финансовая информация в отношении ОПИФА «РГС-Нефтегаз»:

#### Неконтролирующие доли состоят:

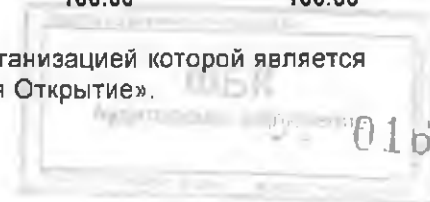
	2017 год
На 1 января	-
На момент перехода контроля	6,550
Доля прибыли за год, относящаяся на прибыль текущего года	342
Доля прибыли за год, относящаяся на капитал Группы	(13)
Расчеты по паям	(885)
Выбытие долей миноритариев	(5,994)
На 31 декабря	-

В 2017 году произошли значительные изменения в составе акционеров Банка, в результате приобретения ПАО Банк «ФК «Открытие» контрольного пакета акций Банка. По состоянию на 01.01.2018 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в уставном капитале Банка более 60 %, на дату составления настоящей отчетности - более 70%.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
ПАО Банк «ФК Открытие»	60.57	-
ПАО СК «Росгосстрах»	14.60	14.60
ООО «РГСН»	9.90	10.20
ООО «СК «РГС-Жизнь»	9.88	9.88
Прочие	5.05	6.35
RGS CAPITAL LIMITED (РГС КАПИТАЛ ЛИМИТЕД)	-	23.84
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	-	21.07
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	-	14.06
	100.00	100.00

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».



На отрицательный финансовый результат 2017 года основное влияние оказали следующие факторы:

- начисление резерва под обесценение по кредиту связанной стороне (Примечание 29);
- чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 7).

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании и организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний и организаций, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом, такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций;

- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия-объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений;
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

#### **Неконтрольные доли владения**

Неконтрольная доля владения – доля в дочерней организации, не относящаяся, ни прямо, ни косвенно, к материнской организации.

Банк оценивает неконтрольные доли владения пропорционально доле неконтролирующих акционеров в чистых активах дочерней компании. Разница между балансовой стоимостью неконтрольных долей участия и суммой, полученной при ее приобретении, признается в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

#### **Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях**

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой,

на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные прибыли или убытки в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

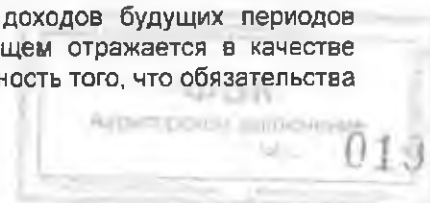
Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Все доходы или расходы, связанные с соглашениями обратного РЕПО и соглашениями РЕПО отражаются как процентные доходы или расходы.

#### **Признание доходов по услугам и комиссий**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства



по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

#### **Признание доходов от аренды**

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- денежные средства в кассе;
- свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, за исключением сумм обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и банках Российской Федерации, за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами;
- средства, размещенные на счетах участников расчетов в небанковских кредитных организациях;
- кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах стран, членов ОЭСР, с первоначальным сроком погашения не более 90 дней;
- кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иных банках-нерезидентах и банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней.

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Группой от клиентов и других банков.

#### **Средства в банках**

В состав средств, находящихся в банках и прочих финансовых учреждениях, входят все кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях, не вошедшие в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

Средства в банках и прочих финансовых учреждениях первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках и прочих финансовых учреждениях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отвечают любому из перечисленных ниже условий:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в течение короткого периода;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный финансовый инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.

Наиболее надежным источником определения справедливой стоимости ценных бумаг являются котируемые цены на активном рынке.

Активным рынком для ценных бумаг признается рынок, удовлетворяющий следующим критериям:

операции проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе, а именно: на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг совершается не менее пяти сделок с ценными бумагами того же выпуска общим объемом не менее 1 000 000,00 (одного миллиона) рублей в течение периода, начиная с первого по последний календарный день месяца, предшествующего отчетной дате;

- ценовые котировки регулярно определяются на фондовой бирже или в иных информационных источниках, информация о них доступна (через информационно-аналитические системы), и эти котировки отражают действительные и рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Банк использует Цену последней сделки (Close) Московской биржи (ММВБ), при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на Московской бирже, стоимость ценной бумаги определяется по последней сделке (Last), проведенной на внебиржевом рынке (Reuters, Bloomberg и другие).

Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за соответствующий период.

Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами, также полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам.

#### **Производные финансовые инструменты**

Группа использует производные финансовые инструменты в основном в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форварды, свопы и опционы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в случае если инструментом по контракту служит ценная бумага, и включаются в прочие активы или обязательства, если инструментом по контракту выступает иностранная валюта. В отчете о прибылях и убытках прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются: в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки или в чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой, соответственно.

#### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью. Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках/компаниях.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги и паи инвестиционных фондов и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При классификации ценных бумаг принимается во внимание, что в соответствии с требованием МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, не попавшие в другие категории (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, удерживаемые до погашения), то есть по остаточному принципу.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового). Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период.

Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не восстанавливается.

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке, ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение.



#### **Обесценение финансовых активов**

Группа создает резерв под обесценение, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

#### Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

#### Аренда

Аренду, с точки зрения учета и отражения в отчетности в соответствии с МСФО, подразделяют на операционную и финансовую. Данная классификация основана на том, в какой степени риски и выгоды, связанные с владением арендуемым активом, ложатся на арендатора и арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход

распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательства по финансовой аренде.

Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Если Группа выступает в качестве арендатора, то платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если Группа выступает в качестве арендодателя, то операционная аренда отражается в отчетности следующим образом:

- имущество, переданное в операционную аренду, остается на балансе арендодателя и в соответствии с учетной политикой и МСФО 16 «Основные средства» начисляется амортизация;
- доход от аренды признается на равномерной основе за исключением случаев, когда иная схема признания доходов лучше отражает экономическое содержание операции;
- первоначальные прямые затраты, связанные с заключением аренды (оплата юридических, нотариальных услуг и т.п.), признаются сразу как расходы того периода, в котором они имели место.

#### *Основные средства и нематериальные активы*

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

В бухгалтерском учете и отчетности актив признается в качестве нематериального актива, если он является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы, и используется в финансово-хозяйственной деятельности свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по себестоимости, равной сумме уплаченных денежных средств (их эквивалентов) или справедливая стоимость иного возмещения, переданного в момент приобретения или сооружения актива.

После первоначального признания основные средства и нематериальные активы учитываются по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства). Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Прочие основные средства	20%

Амортизация по нематериальным активам начисляется в соответствии с установленным сроком эксплуатации по каждому активу индивидуально.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Регулярные лицензионные платежи, расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т.д.). Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и увеличивают первоначальную стоимость программного обеспечения.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

#### **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Ссуды и средства, предоставленные банкам, и средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, влияние от переоценки включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

##### *Текущий налог на прибыль*

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

##### *Отложенный налог на прибыль*

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а

отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

#### *Операционные налоги*

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

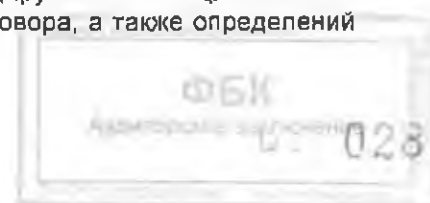
Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года от даты классификации активов предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

#### **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

##### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.



Долевой инструмент — это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств.

*Прочие финансовые обязательства*

К заемным средствам (обязательствам) Группы относятся средства ЦБ РФ и других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Клиентские счета выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли по операциям с драгоценным металлами.

Субординированный заем первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета средств банков и клиентов. Дисконт или процент не являются активами или обязательствами, отделимыми от долгового обязательства, по которому они возникли. Поэтому дисконт или процент отражаются в финансовой отчетности как составляющая балансовой стоимости обязательства с отнесением соответствующих процентных расходов на прибыль текущего года.

*Прекращение признания финансовых обязательств*

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

*Финансовые гарантии и аккредитивы*

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из суммы, отраженной в качестве резерва и первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.



#### Прочие резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения обязательства Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Если эти условия не соблюдаются, резервы не формируются. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых он первоначально формировался.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшей оценкой затрат является сумма, которую Группа уплатила бы для того, чтобы урегулировать обязательство на отчетную дату. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения наилучшей текущей оценки.

#### Условные финансовые активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, оплата которого была произведена до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, оплаченный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по привилегированным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов акционеров в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

#### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения

справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57.6002	60.6569
Руб./евро	68.8668	63.8111

#### Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

#### Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

#### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

#### Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично. Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

#### *Обесценение объектов недвижимости*

Объекты основных средств (земельные участки и здания) и внеоборотные активы для продажи на регулярной основе оцениваются Группой на предмет обесценения. Для оценки восстановительной стоимости/справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу Группа использует оценку, выполненную оценщиками. Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Группой стоимости ее портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

#### *Оценка финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.



*Определение связанных сторон*

Определение связанных сторон требует использования существенных суждений руководства при установлении взаимоотношений со связанными сторонами.

*Возможность возмещения отложенных налоговых активов*

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

**3. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**3.1. Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения: МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым.

Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

### 3.2. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

#### *(а) Классификация и оценка*

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

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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

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

#### (б) Обесценение

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

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на ее капитал. Группа в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

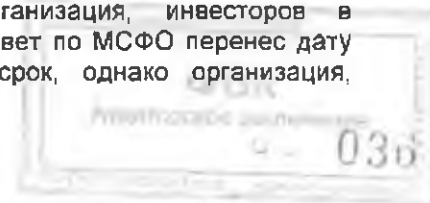
Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

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



применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении

характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)**

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» -удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Группе.

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

Поправки разъясняют следующее:

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17

*«Договоры страхования»*, который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.



4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	2,819,805	4,692,521
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,524,445	1,113,935
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	7,231,001	8,268,230
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>12,575,251</b>	<b>14,074,686</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,809,516	4,481,039
- проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	2,534,734	1,325,417
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,344,250	5,806,456
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, включают процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- проценты по средствам клиентов	5,783,986	6,464,275
- проценты по средствам банков	1,464,882	1,420,151
- проценты по субординированным займам	1,232,595	1,235,601
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	29,662	49,259
- проценты по средствам Центрального Банка РФ	17,450	240,397
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,528,575	9,409,683
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,046,676</b>	<b>4,665,003</b>



5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)	Средства в банках и иных финансовых учреждениях (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2015 года	15,141,090	110,000	15,251,090
Формирование резерва	3,226,931	12,195	3,239,126
Списание активов	(2,764,487)	-	(2,764,487)
31 декабря 2016 года	15,603,534	122,195	15,725,729
Формирование/(восстановление) резерва	5,826,460	(121,434)	5,505,026
Списание активов	(9,558,854)	-	(9,558,854)
31 декабря 2017 года	11,671,140	761	11,671,901

	Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		
	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2015 года	276,638	229,678	506,316
Формирование/(восстановление) резервов	205,506	(187,995)	17,511
Списание активов	(94,335)	-	(94,335)
31 декабря 2016 года	387,809	41,683	429,492
Формирование резервов	118,482	37,569	156,051
Списание активов	(57,685)	-	(57,685)
31 декабря 2017 года	448,606	79,252	527,858

В состав прочих резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года входит резерв по условным финансовым обязательствам в сумме 28,380 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 7,433 тыс. руб.) и судебным искам в размере 50,872 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 34,250 тыс. руб.).

В состав списанных активов по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года входит резерв по проданным кредитам в сумме 62,686 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 114,750 тыс. руб.).

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	452,704	1,602,640
Чистый прибыли/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	8,612	(12,707)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>461,316</b>	<b>1,589,933</b>
Торговые операции, нетто	1,102,327	(1,027,075)
Корректировка справедливой стоимости, нетто	(644,179)	2,543,984
Дивиденды полученные	3,168	73,024
<b>Итого</b>	<b>461,316</b>	<b>1,589,933</b>

### 7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

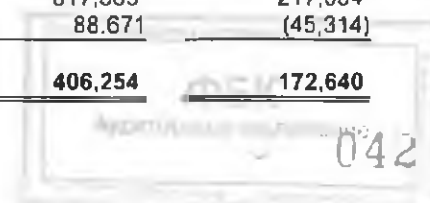
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	(116,281)	23,297
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(751,539)	-
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(867,820)</b>	<b>23,297</b>

### 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	317,583	217,954
Переоценка средств в иностранной валюте, нетто	88,671	(45,314)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>406,254</b>	<b>172,640</b>



9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	710	83,036
Переоценка средств в драгоценных металлах, нетто	6	45,999
<b>Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>716</b>	<b>129,035</b>

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные и кассовые операции	1,902,000	1,843,986
Брокерские операции	644,015	239,709
Гарантии выданные	64,860	90,458
Валютный контроль	37,436	40,480
Прочее	23,537	40,195
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>2,671,848</b>	<b>2,254,828</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные и кассовые операции	234,822	208,137
Комиссия платежных систем	153,826	119,381
Расходы по операциям инкассации	151,919	127,924
Брокерские операции	7,195	44,458
Гарантии полученные	-	10,623
Прочее	17,085	28,602
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>564,847</b>	<b>539,125</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

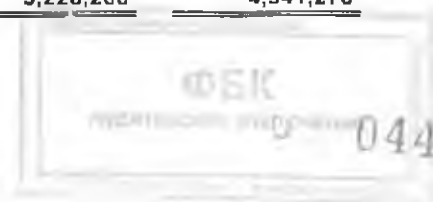
Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Доход от реализации кредитных требований	148,828	3,823
Доходы от сдачи имущества в аренду	141,000	173,630
Доход от продажи имущества, полученного по договорам отступного и прочих внеоборотных активов, предназначенных для продажи	6,693	134,484
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	5,464	3,944
Пени и неустойки полученные	3,467	56,892
Доходы от аренды сейфовых ячеек	1,428	2,773
Поступления в возмещение причиненных убытков	1,217	2,567
Прочее	25,721	13,733
Доход при покупке дочерних компаний	-	6,725
Доход от замены активов	-	1,789
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>333,818</b>	<b>400,360</b>

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	2,057,626	1,642,815
Административно-хозяйственные расходы	715,363	439,722
Взносы в государственные и внебюджетные фонды с заработной платы	550,459	463,166
Текущая аренда	416,540	415,463
Платежи в фонд страхования вкладов	351,062	285,246
Убыток от обесценения основных средств	235,417	115,026
Налоги, кроме налога на прибыль	173,890	204,795
Профессиональные услуги	119,726	106,294
Амортизация основных средств и нематериальных активов	119,172	146,279
Техническое обслуживание основных средств	103,610	119,431
Охрана	80,968	86,745
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	33,235	26,736
Командировочные расходы	22,136	16,737
Расходы на рекламу	14,268	57,171
Социальные нужды	10,048	16,773
Штрафы и пени уплаченные	10,043	16,554
Госпошлина по судебным делам	1,265	974
Расходы от выбытия основных средств	844	3,328
Прочие затраты	212,596	178,020
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>5,228,268</b>	<b>4,341,275</b>



### 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	272,716	154,041
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	208,722
Средства в банках	319	27,923
Ссуды, предоставленные клиентам	978,154	1,315,267
Основные средства	(147,189)	(247,182)
Прочие активы	91,312	78,960
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	40
Прочие обязательства	73,156	65,697
Прочие резервы	15,850	8,337
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	1,670,062	-
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	2,954,387	1,611,805
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,183,791)	(712,866)
Чистые отложенные налоговые активы	770,596	898,939

31 декабря 2016 года временная разница по статье «Ссуды, предоставленные клиентам» скорректирована на сумму 252,725 тыс. руб. Данная корректировка не повлекла изменений финансового результата, так как отложенный налоговый актив является непризнанным в полном объеме. Сумма 252,725 тыс. руб. представляет собой налоговую разницу по неполученным процентам по кредитным договорам, не признанным на балансе Банка на 31 декабря 2016 и 2017 гг.



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(4,402,138)	1,097,705
Налог по установленной ставке (20%)	(880,428)	219,541
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,470,925	(137,424)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	(190,926)	(143,240)
Налоговый эффект от постоянных разниц, в том числе:	74,657	269,195
- эффект от консолидации	(19,338)	49,839
Уменьшение по результатам выездной налоговой проверки	-	(912)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>474,228</b>	<b>207,160</b>
Текущий налог на прибыль	554,606	837,376
Отложенный налог на прибыль	(80,378)	(630,216)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>474,228</b>	<b>207,160</b>
	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)</b>
Начало периода:		
Чистые отложенные налоговые активы	898,939	70,175
Изменения в отложенных налоговых требованиях и обязательствах, отражаемые в составе капитала	(208,721)	198,548
Изменение требований и обязательств по налогу на прибыль за период, отнесенное на статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	80,378	630,216
Конец периода:		
Чистые отложенные налоговые активы	770,596	898,939

### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках РФ	27,155,065	219,414
Денежные средства в кассе	4,366,811	9,223,724
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	3,453,376	3,430,486
Корреспондентские счета в банках стран ОЭСР и не-ОЭСР	72,316	182,573
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35,047,568</b>	<b>13,056,197</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа разместила средства у одного контрагента на сумму 26,868,187 тыс. руб., задолженность которого превышает 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа не размещала средства у контрагентов, задолженность которых превышала бы 10% от суммы капитала Группы.

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Государственные долговые ценные бумаги	32,251,738	22,788,910
Облигации банков РФ	8,541,126	14,471,599
Облигации компаний РФ	8,214,302	14,252,896
Долговые ценные бумаги местных органов власти	4,347,287	3,618,036
Долевые ценные бумаги российских компаний	2,692,328	3,429,627
Облигации правительств иностранных государств	-	2,218,869
Долевые ценные бумаги российских банков	-	782,797
Паи инвестиционных фондов российских компаний	-	14,576
Иностранные акции	-	4,969
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>56,046,781</b>	<b>61,582,279</b>

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2017 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации и еврооблигации банков РФ	18.03.2019	17.10.2023	4.00%	12.00%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	23.01.2018	02.04.2037	2.63%	15.00%
Государственные долговые ценные бумаги	31.01.2018	23.03.2033	6.20%	10.43%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	01.11.2018	03.07.2025	7.30%	14.00%

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2016 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации и еврооблигации банков РФ	06.06.2017	17.09.2032	3.98%	13.50%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	31.01.2017	30.09.2027	3.37%	15.00%
Государственные долговые ценные бумаги	29.01.2020	16.11.2022	10.74%	11.70%
Долговые ценные бумаги местных органов власти	05.12.2017	02.11.2023	6.35%	13.75%
Облигации правительств иностранных государств	15.02.2017	28.02.2017	0.50%	0.62%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Группа разместила средства в финансовых активах, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, на сумму

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

48,171,396 тыс. руб. и 42,327,034 тыс. руб. в бумагах семи и восьми эмитентов соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены государственные долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 4,947,181 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банком РФ (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены государственные долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 20,561,122 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банком РФ (Примечание 22).

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Облигации компаний РФ	1,483,749	13,172,485
Облигации банков РФ	-	2,705,093
Долевые ценные бумаги российских компаний	-	507,205
За вычетом резерва под обесценение	(751,539)	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>732,210</b>	<b>16,384,783</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не размещала средства в бумагах эмитентов, задолженность которых превышала бы 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила средства в финансовых активах, имеющих в наличии для продажи на сумму 11,232,751 тыс. руб. в бумагах четырех эмитентов, задолженность каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2017 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации компаний РФ	-	10.11.2025	-	10.75%

Данные о ставках и сроках погашения на 31 декабря 2016 года приведены ниже:

	Дата погашения		Ставка купона	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации и еврооблигации банков РФ	26.02.2018	10.12.2026	4.80%	12.00%
Облигации и еврооблигации компаний РФ	18.10.2017	14.11.2025	8.50%	17.00%



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Сделки РЕПО	6,002,916	7,315,675
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	100,645	38,254
Средства для осуществления клиринга	58,397	20,087
Незавершенные переводы и расчеты	11,621	-
Расчеты с ПАО ММВБ	10,368	243,249
Расчеты по брокерским операциям	507	8,538
Срочные кредиты и депозиты	-	8,239,301
	<b>6,184,454</b>	<b>15,865,104</b>
За вычетом резерва под обесценение	(761)	(122,195)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>6,183,693</b>	<b>15,742,909</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 Группа разместила средства у одного контрагента, сумма средств которого составила 6.002.916 тыс. руб., что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 Группа разместила средства у трех контрагентов на сумму 10,177,691 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышает 10% суммы от капитала Группы.

Информация о движении резерва под обесценение средств в банках и иных финансовых учреждениях за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации государственных органов власти	1,726,004	1,839,334
Еврооблигации российских компаний	1,576,700	2,104,118
Облигации российских компаний	1,503,333	1,463,723
Государственные долговые ценные бумаги	504,511	538,230
Облигации местных органов власти	500,961	592,254
Еврооблигации российских банков	191,407	212,595
<b>Итого</b>	<b>6,002,916</b>	<b>6,750,254</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	4,329,593	5,261,911
Акции российских банков	1,100,300	1,283,504
Еврооблигации российских банков	709,290	886,503
Еврооблигации государственных органов власти	520,142	564,994

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Облигации российских компаний	491,123	613,929
Облигации российских банков	165,227	178,370
<b>Итого</b>	<b>7,315,675</b>	<b>8,769,211</b>

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года были произведены с 9 по 16 января 2018 года.

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года были произведены с 9 по 12 января 2017 года.

**18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	19,896,517	33,464,563
	<b>19,896,517</b>	<b>33,464,563</b>
За минусом резерва под обесценение	(11,671,140)	(15,603,534)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,225,377</b>	<b>17,861,029</b>

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды, предоставленные клиентам, содержат, в том числе суммы страховых депозитов в платежных системах в сумме 434,941 и 359,091 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2,007,724	3,278,367
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	889,270	1,531,453
Ссуды, обеспеченные поручительствами	470,584	856,727
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, в т.ч.:	372,503	4,049,295
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	372,503	887,965
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	376,619
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	107,150
Необеспеченные ссуды	16,156,436	23,264,952
	<b>19,896,517</b>	<b>33,464,563</b>
За минусом резерва под обесценение	(11,671,140)	(15,603,534)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,225,377</b>	<b>17,861,029</b>



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	11,447,466	23,525,059
Услуги	5,553,482	3,707,189
Торговля	2,118,483	4,125,209
Производство	167,487	368,421
Транспорт и связь	89,181	498,372
Строительство	34,861	327,079
Инвестиции и финансы	-	536,644
Прочее	485,557	376,590
	<b>19,896,517</b>	<b>33,464,563</b>
За минусом резерва под обесценение	(11,671,140)	(15,603,534)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,225,377</b>	<b>17,861,029</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	11,026,092	22,893,749
Автокредитование	273,254	430,626
Ипотечное кредитование	148,120	200,684
	<b>11,447,466</b>	<b>23,525,059</b>
За минусом резерва под обесценение	(5,870,153)	(12,865,661)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>5,777,313</b>	<b>10,659,398</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой была предоставлена ссуда одному заемщику на сумму 1,311,731 тыс. руб., задолженность которого превышает 10% суммы капитала Группы (31 декабря 2016 года – одному заемщику на сумму 1,923,180 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. необеспеченные ссуды составляют 16,156,436 тыс. руб. и 23,264,952 тыс. руб., из которых 9,695,358 тыс. руб. и 20,989,661 тыс. руб., соответственно, приходятся на потребительские кредиты.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценения (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>7,796,230</b>	<b>(5,941,401)</b>	<b>1,854,829</b>	<b>76.21%</b>
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	5,637,990	(3,972,132)	1,665,858	70.45%
Просроченные свыше 30 дней	2,158,240	(1,969,269)	188,971	91.24%
<b>Совокупно обесцененные</b>	<b>151,679</b>	<b>(59,586)</b>	<b>92,093</b>	<b>39.28%</b>
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	72,613	(57)	72,556	0.08%
Просроченные свыше 30 дней	79,066	(59,529)	19,537	75.29%

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Необесцененные ссуды	501,142	-	501,142	0%
Непросроченные	501,142	-	501,142	0%
<b>Итого ссуды</b>	<b>8,449,051</b>	<b>(6,000,987)</b>	<b>2,448,064</b>	<b>71.03%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>7,678,296</b>	<b>(2,686,446)</b>	<b>4,991,850</b>	<b>34.99%</b>
Непросроченные	5,988,776	(1,029,609)	4,959,167	17.19%
Просроченные свыше 30 дней	1,689,520	(1,656,837)	32,683	98.07%
<b>Совокупно обесцененные</b>	<b>644,018</b>	<b>(51,427)</b>	<b>592,591</b>	<b>7.99%</b>
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	550,638	(470)	550,168	0.09%
Просроченные свыше 30 дней	93,380	(50,957)	42,423	54.57%
<b>Необесцененные ссуды</b>	<b>1,617,190</b>	<b>-</b>	<b>1,617,190</b>	<b>0%</b>
Непросроченные	1,617,190	-	1,617,190	0%
<b>Итого ссуды</b>	<b>9,939,504</b>	<b>(2,737,873)</b>	<b>7,201,631</b>	<b>27.55%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно обесцененные</b>				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	5,717,570	(69,569)	5,648,001	1.22%
Просроченные свыше 30 дней	5,729,896	(5,600,584)	129,312	97.74%
<b>Итого</b>	<b>11,447,466</b>	<b>(5,670,153)</b>	<b>5,777,313</b>	<b>49.53%</b>



# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение (тыс. руб.)	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Ссуды после вычета резерва под обесценения (тыс. руб.)	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно обесцененные</b>				
Непросроченные и просроченные менее 30 дней	9,204,944	(291,532)	8,913,412	3.2%
Просроченные свыше 30 дней	14,320,119	(12,574,129)	1,745,990	87.8%
<b>Итого</b>	<b>23,525,063</b>	<b>(12,865,661)</b>	<b>10,659,402</b>	<b>54.7%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды на сумму 19,395,375 тыс. руб. и 31,847,373 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными были обеспечены залогом недвижимости, ценных бумаг, оборудования, товарно-материальных ценностей общей стоимостью 5,818,216 тыс. руб. и 11,109,176 тыс. руб., соответственно.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля (тыс. руб.)	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Машины и оборудование (тыс. руб.)	Капитальные вложения (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого основные средства (тыс. руб.)	Вложения в нематериальные активы (тыс. руб.)	Нематериальные активы (тыс. руб.)	Итого основные средства и нематериальные активы (тыс. руб.)
По первоначальной/ приндесирированной стоимости:									
На 31 декабря 2015 года	32,908	2,222,128	1,028,302	4,421	185,764	3,473,623	-	459,060	3,932,683
Приобретение	-	-	-	53,444	-	53,444	26,098	-	79,542
Поступление за счет залогового имущества	-	-	826	-	-	826	-	-	826
Перемещение во внеоборотные активы и ТМЦ	-	-	(48)	-	-	(48)	-	-	(48)
Выбытие	-	(3,815)	(32,414)	-	(29,175)	(65,404)	-	-	(65,404)
Списание при обесценении	-	(32,755)	-	-	-	(32,755)	-	-	(32,755)
Обесценение	-	(115,026)	-	-	-	(115,026)	-	-	(115,026)
Перемещение	-	10	52,721	(53,687)	956	-	(16,697)	16,697	-
На 31 декабря 2016 года	32,908	2,070,542	1,049,367	4,178	157,545	3,314,560	9,401	475,757	3,799,718
Приобретение	-	-	-	17,079	-	17,079	8,661	-	25,740
Перемещение в ТМЦ	-	-	(38)	-	-	(38)	-	-	(38)
Выбытие	(810)	(4,200)	(35,585)	-	(11,191)	(51,786)	-	-	(51,786)
Списание при обесценении	-	(48,629)	-	-	-	(48,629)	-	-	(48,629)
Обесценение	(24,501)	(210,916)	-	-	-	(235,417)	-	-	(235,417)
Перемещение	-	-	15,636	(17,109)	1,473	-	(12,216)	12,216	-
На 31 декабря 2017 года	7,597	1,806,797	1,029,400	4,148	147,827	2,995,769	5,848	487,973	3,489,588
Накопленная амортизация:									
На 31 декабря 2015 года	-	88,303	873,302	-	141,810	1,103,415	-	414,703	1,518,118
Начисления за период	-	43,521	72,551	-	22,660	138,732	-	7,547	146,279
Списано при выбытии	-	(768)	(31,264)	-	(28,088)	(60,121)	-	-	(60,121)
Списание накопленной амортизации при обесценении	-	(32,755)	-	-	-	(32,755)	-	-	(32,755)
На 31 декабря 2016 года	-	98,301	914,589	-	136,381	1,149,271	-	422,250	1,571,521
Начисления за период	-	39,313	58,311	-	13,494	111,118	-	8,054	119,172
Списано при выбытии	-	(12)	(35,404)	-	(10,788)	(46,204)	-	-	(46,204)
Списание накопленной амортизации при обесценении	-	(48,629)	-	-	-	(48,629)	-	-	(48,629)
На 31 декабря 2017 года	-	88,973	937,496	-	139,087	1,165,556	-	430,304	1,595,860
Чистая балансовая стоимость:									
На 31 декабря 2016 года	32,908	1,972,241	134,798	4,178	21,164	2,165,289	9,401	53,507	2,228,197
На 31 декабря 2017 года	7,597	1,717,824	91,904	4,148	8,740	1,830,213	6,846	57,669	1,893,728

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. составляет 923,062 тыс. руб. и 766,799 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Стоимость полностью амортизированных нематериальных активов на 31 декабря 2017 и 2016 гг. составляет 407,773 тыс. руб. и 407,530 тыс. руб., соответственно.

**20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ**

	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Паи ОПИФ акций «РГС-Нефтегаз»	10,933
<b>Итого инвестиции в ассоциированные компании</b>	<b>10,933</b>

На 31 декабря 2016 года Банк владел 31,47% общего количества паев Открытого паевого инвестиционного фонда акций «РГС-Нефтегаз». Страна ведения деятельности ПИФ - Российская Федерация. Контроль над ОПИФА «РГС-Нефтегаз» Группа утратила в 2017 году (Примечание 34).

**21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	648,046	641,707
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	148,347	5,101,040
Контракты спот	10	5,756
	<b>796,403</b>	<b>5,748,503</b>
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(448,606)</b>	<b>(387,809)</b>
	<b>347,797</b>	<b>5,360,694</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>		
Имущество, полученное по договорам отступного и прочие внеоборотные активы, предназначенные для продажи	385,832	405,304
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	467	643
<b>Итого прочим активы</b>	<b>734,096</b>	<b>5,766,641</b>

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

**22. СРЕДСТВА БАНКОВ**

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	4,645,358	19,362,112
Незавершенные расчеты	8,059	7,078
Корреспондентские счета	3,386	19,057
<b>Итого средства банков</b>	<b>4,656,803</b>	<b>19,388,247</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа привлекла средства одного контрагента на сумму 4,645,358 тыс. руб., что составляет более 10% от всех средств банков (31 декабря 2016 года - Группа привлекла одного контрагента на сумму 19,362,112 тыс. руб., что составляет более 10% от всех средств банков).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	4,645,358	4,947,181
<b>Итого по соглашениям РЕПО</b>	<b>4,645,358</b>	<b>4,947,181</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили:

	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	19,362,112	20,561,122
<b>Итого по соглашениям РЕПО</b>	<b>19,362,112</b>	<b>20,561,122</b>

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года были проведены до 10 января 2018 года.

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года были проведены до 13 января 2017 года.

## 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	67,939,634	72,325,683
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	14,285,262	14,338,653
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>82,224,896</b>	<b>86,664,336</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не привлекала контрагентов, сумма средств которых превышала бы 10% от всех средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа привлекла средства одного контрагента, сумма которых составила 8,828,426 тыс. руб., что превышает 10% от всех средств клиентов



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Физические лица	73,817,843	67,252,277
Страхование	4,337,465	13,953,207
Инвестиции и финансы	1,322,694	1,541,941
Услуги	975,640	1,739,215
Торговля	539,430	1,115,630
Производство и добывающая промышленность	386,627	392,304
Строительство	280,641	313,904
Транспорт и связь	124,569	92,115
Прочее	439,987	263,743
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>82,224,896</b>	<b>86,664,336</b>

## 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Дисконтные/процентные векселя	Январь 2018- октябрь 2019	6.00-8.00	54,273	январь 2017- октябрь 2019	6.00-10.00	690,939
Беспроцентные векселя	Январь 2018	-	700	январь 2017- декабрь 2017	-	40,555
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>54,973</b>			<b>731,494</b>

## 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	247,900	222,386
Обязательства перед персоналом	227,760	208,010
Контракты спот	28	678
Дивиденды к уплате	2	2
	<b>475,690</b>	<b>431,076</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	44,175	39,652
Прочие	315	435
	<b>44,490</b>	<b>40,087</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>520,180</b>	<b>471,163</b>



## 26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, привлеченные в рублях РФ, представлены следующим образом:

Срок погашения (год)	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	Срок погашения (год)	Процентная ставка, годовых	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
2029	11.80%	3,600,000	2029	11.80%	3,600,000
2025	10.00%	2,520,480	2025	10.00%	2,520,480
2027	11.80%	2,110,000	2027	11.80%	2,110,000
2054	9.07%	1,200,000	2054	9.07%	1,200,000
2020	16.00%	1,000,000	2020	16.00%	1,000,000
2025	7.00%	300,000	2025	7.00%	300,000
2030	6.75%	208,188	2030	7.25%	208,250
		<b>10,938,668</b>			<b>10,938,730</b>

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

## 27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество выпущенных обыкновенных акций (штук)	4,148,205	4,148,205
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций (штук)	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Количество обыкновенных акций, разрешенных к выпуску Уставом (штук)	2,636,052	2,636,052

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка.

16 декабря 2015 года завершилось размещение обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 423 678 штук по цене 3,110 рублей. Оплата размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска произведена недвижимым имуществом (неденежными средствами) ООО «РГСН». Поскольку на 31 декабря 2015 года не была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, увеличение Уставного капитала не произошло до отчетной даты. После регистрации отчета, 22 января 2016 года, Уставный капитал Банка был увеличен на сумму 211,839 тыс. руб. Эмиссионный доход увеличился на 1,105,799 тыс. руб.

**28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением резервов по ним).

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв на потери по условным обязательствам создан в размере 28,380 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 7,433 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	2,502,758	5,952,575
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	633,174	1,898,069
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>3,135,932</b>	<b>7,850,644</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 2,502,758 тыс. руб. и 5,952,575 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. соответственно.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – в отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Менее года	38,691	38,004
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>38,691</b>	<b>38,004</b>

**Судебные иски** – время от времени в процессе деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним у Группы могут возникнуть убытки, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в консолидированной финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 50,872 тыс. руб. и 34,250 тыс. руб., соответственно.

**Налогообложение** – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Группы по вопросам ее деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия,

основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

С 1 января 2012 года в РФ вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предусматривают возможность для налоговых органов проводить корректировки трансфертного ценообразования и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отклоняются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налоговые обязательства, возникающие по операциям между компаниями, определяются с использованием реальных цен сделок. Возможно, по мере развития принципов толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и возникновения изменений в подходе российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая короткий срок, в течение которого используются текущие правила российского трансфертного ценообразования, вероятность оспаривания не поддается надежной оценке. Однако оно может оказать значительное влияние на финансовое положение и/или общую операционную деятельность Группы.

**Операционная среда** — рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

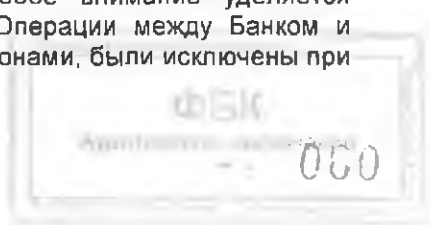
В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2015 года и показали ограниченные признаки восстановления в 2016 и 2017 годах. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

В то же время Федеральная Резервная Система США ускорила темпы роста процентных ставок, что может вызвать движение капиталов в/из стран с развивающейся экономикой, в т.ч. Российской Федерации. Глобальная геополитическая ситуация остается сложной из-за напряженной обстановки вокруг многих регионов, включая районы, в которых участвуют российские войска (например, Сирия). Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>26,868,187</b>	<b>35,047,568</b>	-	<b>13,056,197</b>
- акционеры Группы	26,868,187		-	
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, всего</b>	<b>2,692,328</b>	<b>56,046,781</b>	<b>2,766,747</b>	<b>61,582,279</b>
- акционеры Группы	2,692,328		2,752,171	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		14,576	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>-</b>	<b>732,210</b>	<b>2,096,590</b>	<b>16,384,783</b>
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		2,096,590	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>5,246,923</b>	<b>19,896,517</b>	<b>3,000,638</b>	<b>33,464,563</b>
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	5,246,923		3,000,000	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		638	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(3,935,192)</b>	<b>(11,671,140)</b>	<b>(285,180)</b>	<b>(15,603,534)</b>
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(3,935,192)		(285,180)	
<b>Инвестиции в ассоциированную компанию</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,933</b>	<b>10,933</b>
- Инвестиции в ассоциированную компанию	-		10,933	
<b>Прочие активы</b>	<b>5,158</b>	<b>734,096</b>	<b>6,641</b>	<b>5,766,641</b>
- акционеры Группы	5,090		6,491	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	68		150	
<b>Средства банков</b>	<b>3,386</b>	<b>4,656,803</b>	<b>-</b>	<b>19,388,247</b>
- акционеры Группы	3,386		-	
<b>Средства клиентов</b>	<b>3,954,378</b>	<b>82,224,896</b>	<b>14,446,304</b>	<b>86,664,336</b>
- акционеры Группы	1,624,658		9,632,909	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,323,674		4,754,383	
- ключевой управленческий персонал Группы	6,046		59,012	
<b>Субординированные займы</b>	<b>10,730,480</b>	<b>10,938,668</b>	<b>10,938,730</b>	<b>10,938,730</b>
- акционеры Группы	7,910,000		7,910,000	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	2,820,480		3,028,730	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4,862</b>	<b>520,180</b>	<b>4,845</b>	<b>471,163</b>
- акционеры Группы	4,862		1,472	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		3,373	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>161,859</b>	<b>633,174</b>	<b>315,470</b>	<b>1,898,069</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- акционеры Группы	161,859	312,747
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-	2,723

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы на ключевой управленческий персонал	140,904		123,414	-
Краткосрочные вознаграждения	111,165	2,057,626	96,272	1,642,815
Взносы в государственные и внебюджетные фонды	29,739	550,459	27,142	463,166

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2,105,562	12,575,251	956,136	14,074,686
- акционеры Группы	1,532,891		575	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	572,510		954,334	
- ключевой управленческий персонал Группы	161		1,227	
Процентные расходы	(1,759,259)	(8,528,575)	(1,941,623)	(9,409,683)
- акционеры Группы	(1,433,083)		(1,519,174)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(325,171)		(420,590)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(1,005)		(1,859)	
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,650,012)	(5,505,026)	171,475	(3,239,126)
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(3,650,012)		168,580	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		2,895	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	363,488	461,316	282,622	1,589,933
- акционеры Группы	363,517		280,838	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(29)		1,784	



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>76,716</b>	<b>406,254</b>	<b>35,238</b>	<b>172,640</b>
- акционеры Группы	49,023		27,840	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	27,693		7,398	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>616,652</b>	<b>2,671,848</b>	<b>522,300</b>	<b>2,254,828</b>
- акционеры Группы	563,294		430,073	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	53,358		92,227	
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(1,236)</b>	<b>(564,847)</b>	<b>(100)</b>	<b>(539,125)</b>
- акционеры Группы	(1,180)		-	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(56)		(100)	
<b>Доля в финансовом результате ассоциированной компании</b>	<b>(962)</b>	<b>(962)</b>	<b>233</b>	<b>233</b>
- ассоциированная компания	(962)		233	
<b>Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям</b>	<b>-</b>	<b>(156,051)</b>	<b>113,990</b>	<b>(17,511)</b>
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		113,990	
<b>Чистая прибыль/(убыток) от продажи дочерних организаций</b>	<b>208</b>	<b>208</b>	<b>(587)</b>	<b>(587)</b>
- дочерние компании	208		(587)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>133,424</b>	<b>333,818</b>	<b>190,339</b>	<b>400,360</b>
- акционеры Группы	122,507		107,285	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	10,917		83,054	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(372,370)</b>	<b>(5,228,268)</b>	<b>(126,433)</b>	<b>(4,341,275)</b>
- акционеры Группы	(228,488)		(2,563)	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	(2,978)		(456)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(140,904)		(123,414)	
<b>Переоценка справедливой стоимости финансовых активов в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)</b>	<b>-</b>	<b>834,887</b>	<b>(236,089)</b>	<b>(794,186)</b>
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	-		(236,089)	
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(3,360)</b>	<b>(867,820)</b>	<b>-</b>	<b>23,297</b>
- акционеры Группы	(3,360)		-	
- стороны, находящиеся с Группой под общим контролем	782		-	

Находясь под контролем Банка России, Группа связана с государственными компаниями РФ, в том числе находящимися под контролем Банка России. Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие

информации о связанных сторонах» Группа не раскрывает информацию об операциях с государственными компаниями.

### 30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с клиентами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Председатель Правления Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Розничный бизнес (тыс. руб.)	Корпора- тивный бизнес (тыс. руб.)	Инвести- ционная деятель- ность (тыс. руб.)	Не распре- делено (тыс. руб.)	31 декабря 2017 года и за год, закон- чившийся на эту дату (тыс. руб.)
Процентные доходы	1,989,464	820,052	9,765,735	-	12,575,251
Процентные расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,635,322)	(1,917,637)	(975,616)	-	(8,528,575)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(1,597,715)	(4,028,745)	121,434	-	(5,505,026)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(5,243,573)	(5,126,330)	8,911,553	-	(1,458,350)
Прочие доходы/(расходы)	2,118,687	414,902	(564,262)	315,153	2,284,480
Внешние операционные доходы/(расходы)	(3,124,886)	(4,711,428)	8,347,291	315,153	826,130
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	5,931,959	2,181,627	(7,812,367)	(301,219)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	2,807,073	(2,529,801)	534,924	13,934	826,130
Операционные расходы	(3,788,530)	(292,224)	(408,952)	(738,562)	(5,228,268)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(Убыток)/прибыль до налогообложения	<u>(981,457)</u>	<u>(2,822,025)</u>	<u>125,972</u>	<u>(724,628)</u>	<u>(4,402,138)</u>
Активы по сегментам	<u>10,982,484</u>	<u>2,539,136</u>	<u>94,049,445</u>	<u>2,755,554</u>	<u>110,326,619</u>
Обязательства по сегментам	<u>74,193,361</u>	<u>19,451,285</u>	<u>4,711,903</u>	<u>118,223</u>	<u>98,474,772</u>
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(119,172)	(119,172)
Капитальные затраты	-	-	-	(25,740)	(25,740)
	<b>Розничный бизнес (тыс. руб.)</b>	<b>Корпоративный бизнес (тыс. руб.)</b>	<b>Инвестиционная деятельность (тыс. руб.)</b>	<b>Не распределено (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату (тыс. руб.)</b>
Процентные доходы	2,908,920	1,572,119	9,593,847	-	14,074,686
Процентные расходы	(5,615,793)	(2,084,083)	(1,709,807)	-	(9,409,683)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,979,971)	(246,960)	(12,195)	-	(3,239,126)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(5,686,844)	(758,924)	7,871,645	-	1,425,877
Прочие доходы	1,951,928	1,626,357	261,188	173,630	4,013,103
Внешние операционные (расходы)/доходы	(3,734,916)	867,433	8,132,833	173,630	5,438,980
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	4,714,619	(669,544)	(3,946,275)	(98,800)	-
Итого операционные доходы	<u>979,703</u>	<u>197,889</u>	<u>4,186,558</u>	<u>74,830</u>	<u>5,438,980</u>
Операционные расходы	<u>(2,005,463)</u>	<u>(584,874)</u>	<u>(921,249)</u>	<u>(829,689)</u>	<u>(4,341,275)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	<u>(1,025,760)</u>	<u>(386,985)</u>	<u>3,265,309</u>	<u>(754,859)</u>	<u>1,097,705</u>
Активы по сегментам	<u>25,695,006</u>	<u>7,370,673</u>	<u>97,979,204</u>	<u>3,554,307</u>	<u>134,599,190</u>
Обязательства по сегментам	<u>67,595,430</u>	<u>30,401,713</u>	<u>20,123,293</u>	<u>535,643</u>	<u>118,656,079</u>
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(146,279)	(146,279)
Капитальные затраты	-	-	-	(79,542)	(79,542)

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

**Ссуды, предоставленные клиентам**

По причине отсутствия в России активного вторичного рынка ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых и не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

31 декабря 2017 года	Причина перевода между уровнями иерархии	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
<b>Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:</b>				
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:</b>				
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли		55,551,734	55,551,734	Уровень 1
из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода	Котировки на активных рынках	308,694	308,694	
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли		495,047	495,047	Уровень 2
из них переведены с Уровня 1 в течение отчетного периода	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	488,394	488,394	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		732,210	732,210	Уровень 3
из них переведены с Уровня 2 в течение отчетного периода	Модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке	732,210	732,210	
<b>Средства клиентов:</b>				
Средства клиентов в драгоценных металлах		17,477	17,477	Уровень 2
<b>Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:</b>				
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		6,183,693	6,180,311	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам		8,225,377	8,251,062	Уровень 2
Средства банков		4,656,803	4,651,210	Уровень 2
Средства клиентов		82,207,419	82,359,018	Уровень 2
Выпущенные векселя		54,973	55,016	Уровень 2
Субординированные займы		10,938,668	7,217,858	Уровень 2
Прочие финансовые обязательства		6,559	6,559	Уровень 2



31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Уровни иерархии определения справедливой стоимости
<b>Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе:</b>			
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:</b>			
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	61,567,703	61,567,703	Уровень 1
Непроизводственные финансовые активы, предназначенные для торговли	14,576	14,576	Уровень 2
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,930,326	8,930,326	Уровень 1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,454,457	7,454,457	Уровень 2
<b>Средства клиентов:</b>			
Средства клиентов в драгоценных металлах	39,928	39,928	Уровень 2
<b>Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости:</b>			
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,742,909	15,750,017	Уровень 2
Ссуды, предоставленные клиентам	17,861,029	17,604,067	Уровень 2
Средства банков	19,388,247	15,938,249	Уровень 2
Средства клиентов	86,624,408	86,705,652	Уровень 2
Выпущенные векселя	731,494	729,047	Уровень 2
Субординированные займы	10,938,730	6,873,582	Уровень 2
Прочие финансовые обязательства	8,352	8,352	Уровень 2

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2 была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

## 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным Банком РФ.

На 31 декабря 2017 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 26, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

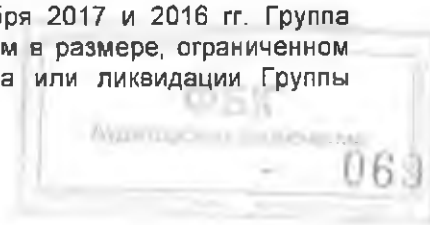
В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 17,777,771 тыс. руб., сумма капитала первого уровня составляла 11,851,847 тыс. руб. с коэффициентами 28.98% и 19.32%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 24,321,177 тыс. руб., сумма капитала первого уровня составляла 16,777,998 тыс. руб. с коэффициентами 23.11% и 15.94%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы



погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный Банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определенных коэффициентов с заданным уровнем. Данные требования контролируются Банком в рамках ежемесячной отчетности, предоставляемой в Центральный Банк РФ. В 2017 году Банк соблюдал нормативные требования, установленные подзаконными актами Центрального Банка РФ.

### 33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в целом по Банку посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Банка рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом базируется на реализации системы ВПОДК в соответствии с Указаниями Банка России. В части управления рисками ВПОДК представлены процедурами управления отдельными видами риска.

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

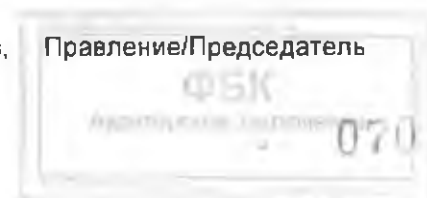
- методов определения значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Банка те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (далее – значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков, а также процедур, позволяющих качественно оценить потребность в капитале на покрытие прочих значимых рисков;
- методов планирования и контроля значимых рисков – совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Управление рисками в разрезе организационной структуры Банка базируется на трех «уровнях защиты»:

- Первый уровень – функциональные подразделения, которые принимают текущие меры по управлению рисками. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений. Таким образом, они обеспечивают постоянный процесс выявления и оценки рисков, внедрения и оценки эффективности контрольных процедур.
- Второй уровень – подразделения Банка, которые обеспечивают и координируют процесс управления рисками, включая разработку методов, правил и процедур, внедрение эффективных инструментов выявления, оценки, мониторинга, контроля и отчетности в области управления рисками, а также контролируют и координируют действия, принимаемые на первом уровне контроля.
- Третий уровень – Служба внутреннего аудита, задачами которой являются независимая оценка и проверка эффективности системы управления рисками, как на первом, так и на втором уровнях защиты.

Организационная структура системы управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему:

- Стратегический уровень управления: Совет директоров, Правление/Председатель Правления;



- Тактический уровень управления: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Продуктовый Комитет, Комиссия по управлению проблемной (просроченной) ссудной задолженностью;
- Оперативный уровень управления: Структурные подразделения Банка, Департамент риск-менеджмента, Служба внутреннего контроля и комплаенса.
- Контроль: Департамент риск-менеджмента, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты и комиссия) на регулярной основе получают актуальную, необходимую и достаточную информацию о рисках, их влиянии на достаточность капитала и непрерывность деятельности, результаты стресс-тестирования. Содержание, формы, периодичность предоставления отчетности по рискам утверждены внутренними положениями Банка.

В процессе своей деятельности Банк на постоянной основе проводит процедуру определения значимых для Банка рисков. С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, а также в соответствии с принятой внутренней методологией определения значимых рисков, на момент подготовки настоящей отчетности признаются значимыми:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск структуры баланса;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитными рисками в Банке предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Банке;
- требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк разрабатывает процедуры по управлению кредитными рисками, включающие описание основных принципов управления, процедуры выявления рисков, методологию их оценки, контроль за объемами принятых рисков, а также отчетность по кредитным рискам.

Методология оценки и определения требований к капиталу для покрытия кредитных рисков охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Банк разрабатывает процедуры снижения кредитных рисков с использованием:

- фондированного обеспечения – гарантийный депозит (вклад), уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи, встречное требование, возникшее из договора об обмене депозитами, залог, финансовый договор, включенный в соглашение о неттинге (условия которого соответствуют п.2.6.1 Инструкции Банка России №139-И);
- нефондированного обеспечения – гарантии (банковские гарантии), поручительства, резервные аккредитивы.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности процедур управления кредитными рисками в Банке, проверяется в том числе:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском, характеру и масштабу осуществляемых Банком сделок;
- организация управления кредитным риском, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска (в том числе кредитного риска контрагента);
- интегрированность процедур управления кредитным риском в ежедневные процедуры управления рисками;
- соблюдение установленных в Банке требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

*Риск дефолта* – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

*Кредитный риск контрагента (риск контрагента)* – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

*Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск является частью кредитного риска.

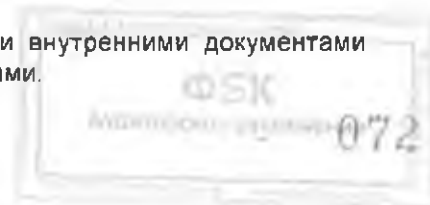
Управление остаточным риском интегрировано в общие процедуры управления кредитными рисками и заключается в контроле за остаточным риском, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.



### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Примечания	2017 год (тыс. руб.)		2016 год (тыс. руб.)	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	14	30.680,757	-	3.832.473	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		682,715	-	734,573	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (за минусом долевого ценных бумаг и паев)	15	53,354,453	-	57,350,310	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	16	732,210	-	15,877,579	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	17	6,183,693	(6.002,916)	15,742,909	(7,315.675)
Ссуды, предоставленные клиентам	18	8,225,377	(3.740,081)	17,861,029	(10,199,611)
Прочие финансовые активы	21	347,797	-	5,360,694	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства за минусом резерва на потери по прочим операциям	28	633,174	(31,828)	1,898,069	(179,893)
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов за минусом резерва на потери по прочим операциям	28	2.502,758	-	5,952,575	-

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. счета в Центральном Банке Российской Федерации (включая обязательные резервы) составляли 4,136,090 тыс. руб. и 3,365,058 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная информация представляется для всех финансовых активов, которые не являются просроченными и обесцененными:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	-	-	3,475,605	78,330	26,868,451	258,371	30,680,757
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	37,890,370	7,536,263	4,517,000	3,410,820	53,354,453
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	26,964	-	6,156,729	6,183,693
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	501,142	501,142
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	347,797	347,797

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой долговые ценные бумаги местных органов власти.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях, по которым не присвоен кредитный рейтинг, в основном представляют собой средства, размещенные в банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Всего (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	14	-	69,117	2,854,915	7	908,419	3,832,473
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,218,869	-	29,950,992	17,938,252	4,239,432	3,002,765	57,350,310
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	6,908	1,620,442	1,709,469	5,451,665	-	8,788,484
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,617,190	1,617,190
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,360,694	5,360,694

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой облигации и еврооблигации российских банков, входящих в ТОП-100 по величине активов банков, долговые ценные бумаги местных органов власти, а также облигации и еврооблигации ведущих российских компаний.

Контроль кредитного риска осуществляется в Группе на постоянной основе.

## Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	34,975,233	72,316	19	35,047,568
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	682,715	-	-	682,715
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	56,046,781	-	-	56,046,781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732,210	-	-	732,210
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,183,693	-	-	6,183,693
Ссуды, предоставленные клиентам	7,790,436	434,941	-	8,225,377
Прочие финансовые активы	347,797	-	-	347,797
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>106,758,865</b>	<b>507,257</b>	<b>19</b>	<b>107,266,141</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	4,656,744	59	-	4,656,803
Средства клиентов	82,023,803	23,155	177,938	82,224,896
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,973	-	-	54,973
Прочие резервы	79,252	-	-	79,252
Прочие финансовые обязательства	475,690	-	-	475,690
Субординированные займы	10,938,668	-	-	10,938,668
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>98,229,130</b>	<b>23,214</b>	<b>177,938</b>	<b>98,430,282</b>



	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12,872,781	183,333	83	13,056,197
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	734,573	-	-	734,573
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	61,577,310	4,969	-	61,582,279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,384,783	-	-	16,384,783
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15,161,688	581,221	-	15,742,909
Ссуды, предоставленные клиентам	17,499,157	361,872	-	17,861,029
Инвестиции в ассоциированные компании	10,933	-	-	10,933
Прочие финансовые активы	5,360,694	-	-	5,360,694
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>129,601,919</b>	<b>1,131,395</b>	<b>83</b>	<b>130,733,397</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	19,388,114	133	-	19,388,247
Средства клиентов	86,451,427	27,808	185,101	86,664,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	731,494	-	-	731,494
Прочие резервы	41,683	-	-	41,683
Прочие финансовые обязательства	431,076	-	-	431,076
Субординированные займы	10,938,730	-	-	10,938,730
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>117,982,524</b>	<b>27,941</b>	<b>185,101</b>	<b>118,195,566</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования Совета директоров и Правления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Методология управления риском ликвидности, установленная в Банке, охватывает различные формы риска, такие как:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности – последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено);
- риск рыночной ликвидности – вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Методология управления риском ликвидности подвергается изменениям в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий.

Банк проводит анализ состояния ликвидности в разрезе различных временных перспектив – краткосрочной, текущей, долгосрочной.

С целью сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает и ежегодно пересматривает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Информация о риске ликвидности включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

# ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлен в следующих таблицах:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	26,829,466	-	-	-	-	-	26,829,466
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,354,453	-	-	-	-	-	53,354,453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	732,210	-	-	-	732,210
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6,002,410	-	-	-	-	-	6,002,410
Ссуды, предоставленные клиентам	1,381,815	33,982	817,150	2,128,925	3,428,564	-	7,790,436
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>87,568,144</b>	<b>33,982</b>	<b>1,649,360</b>	<b>2,128,925</b>	<b>3,428,564</b>	<b>-</b>	<b>94,708,975</b>
Денежные средства и их эквиваленты	8,218,102	-	-	-	-	-	8,218,102
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	682,715	682,715
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,692,328	-	-	-	-	-	2,692,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	181,283	-	-	-	-	-	181,283
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	434,941	434,941
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	317,289	22,949	6,097	1,454	8	-	347,797
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>98,977,146</b>	<b>56,931</b>	<b>1,555,457</b>	<b>2,130,379</b>	<b>3,428,572</b>	<b>1,117,658</b>	<b>107,266,141</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	4,645,358	-	-	-	-	-	4,645,358
Средства клиентов	12,051,001	15,650,149	39,534,028	704,456	-	-	67,939,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,049	7,689	7,516	6,019	-	-	54,273
Субординированные займы	-	-	-	1,000,000	9,938,668	-	10,938,668
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>16,729,408</b>	<b>15,657,838</b>	<b>39,541,544</b>	<b>1,710,475</b>	<b>9,938,668</b>	<b>-</b>	<b>83,577,933</b>
Средства банков	11,445	-	-	-	-	-	11,445
Средства клиентов	14,285,262	-	-	-	-	-	14,285,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	-	700
Прочие резервы	239	78,745	268	-	-	-	79,252
Прочие финансовые обязательства	304,661	164,470	5,144	1,415	-	-	475,690
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>31,331,715</b>	<b>15,901,053</b>	<b>39,546,956</b>	<b>1,711,890</b>	<b>9,938,668</b>	<b>-</b>	<b>98,430,282</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	67,645,431	(15,844,122)	(37,991,499)	418,489	(6,510,096)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	70,838,736	(15,623,856)	(37,992,184)	418,450	(6,510,104)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	70,838,736	55,214,880	17,222,696	17,641,146	11,131,042		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	66%	51%	16%	16%	10%		



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9,223,724	-	-	-	-	-	9,223,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57,350,310	-	-	-	-	-	57,350,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	233,667	11,320,319	4,323,592	-	15,877,578
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	12,747,052	890,068	-	574,300	-	-	14,211,420
Ссуды, предоставленные клиентам	475,234	2,117,401	4,285,178	4,744,588	5,879,537	359,091	17,861,029
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>79,796,320</b>	<b>3,007,469</b>	<b>4,518,845</b>	<b>16,639,207</b>	<b>10,203,129</b>	<b>359,091</b>	<b>114,524,061</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3,832,473	-	-	-	-	-	3,832,473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	734,573	734,573
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,231,969	-	-	-	-	-	4,231,969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	507,205	507,205
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,531,489	-	-	-	-	-	1,531,489
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	10,933	10,933
Прочие финансовые активы	5,988	5,354,706	-	-	-	-	5,360,694
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>89,398,239</b>	<b>8,362,175</b>	<b>4,518,845</b>	<b>16,639,207</b>	<b>10,203,129</b>	<b>1,611,802</b>	<b>130,733,397</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	19,362,112	-	-	-	-	-	19,362,112
Средства клиентов	19,524,993	15,174,068	36,064,427	1,562,196	-	-	72,325,684
Выпущенные долговые ценные бумаги	523,468	10,226	133,496	23,749	-	-	690,939
Субординированные займы	-	-	-	-	10,938,730	-	10,938,730
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>39,410,573</b>	<b>15,184,294</b>	<b>36,197,923</b>	<b>1,585,945</b>	<b>10,938,730</b>	<b>-</b>	<b>103,317,465</b>
Средства банков	26,135	-	-	-	-	-	26,135
Средства клиентов	14,338,652	-	-	-	-	-	14,338,652
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,450	48	57	-	-	-	40,555
Прочие резервы	78	34,865	439	6,301	-	-	41,683
Прочие финансовые обязательства	351,246	71,478	6,589	1,663	-	-	431,076
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54,167,134</b>	<b>15,290,685</b>	<b>36,205,108</b>	<b>1,593,909</b>	<b>10,938,730</b>	<b>-</b>	<b>118,195,566</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	35,231,105	(6,928,510)	(31,686,263)	15,045,298	(735,601)	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	40,385,747	(12,176,825)	(31,679,078)	15,053,262	(735,601)	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	40,385,747	28,208,922	(3,470,156)	11,583,106	10,847,505	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	31%	22%	-3%	9%	8%	-	-



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В соответствии с оценкой ликвидности торговые ценные бумаги отнесены к категории погашения «до 1 месяца». Однако, это не отражает намерение Группы продавать эти активы в краткосрочной перспективе.

Сроки, представленные в таблице выше, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7.

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	4,649,470	-	-	-	-	4,649,470
Средства клиентов	12,088,854	15,830,227	40,987,284	749,183	-	69,655,548
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,051	7,761	7,668	6,523	-	55,003
Субординированные займы	104,441	205,513	919,754	5,445,407	18,097,846	24,772,961
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>16,875,816</b>	<b>16,043,501</b>	<b>41,914,706</b>	<b>6,201,113</b>	<b>18,097,846</b>	<b>99,132,982</b>
Средства банков	11,445	-	-	-	-	11,445
Средства клиентов	14,285,262	-	-	-	-	14,285,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	700	-	-	-	-	700
Прочие резервы	239	78,745	268	-	-	79,252
Прочие финансовые обязательства	304,661	164,470	5,144	1,415	-	475,690
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>31,478,123</b>	<b>16,286,716</b>	<b>41,920,118</b>	<b>6,202,528</b>	<b>18,097,846</b>	<b>113,985,331</b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	36,530	509,930	71,170	43,925	-	661,555
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	8,857	76	31,594	692,358	1,769,873	2,502,758
	<b>31,523,510</b>	<b>16,796,722</b>	<b>42,022,882</b>	<b>6,938,811</b>	<b>19,867,719</b>	<b>117,149,644</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	19,418,056	-	-	-	-	19,418,056
Средства клиентов	19,591,047	15,378,031	38,019,459	1,719,331	-	74,707,868
Выпущенные долговые ценные бумаги	523,473	10,345	137,593	28,229	-	697,640
Субординированные займы	104,838	206,295	923,255	5,624,127	19,207,608	26,066,123
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>39,637,414</b>	<b>15,594,671</b>	<b>39,080,306</b>	<b>7,369,687</b>	<b>19,207,608</b>	<b>120,889,686</b>
Средства банков	26,135	-	-	-	-	26,135
Средства клиентов	14,338,652	-	-	-	-	14,338,652
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,450	48	57	-	-	40,555
Прочие резервы	78	34,865	439	6,301	-	41,683
Прочие финансовые обязательства	351,246	71,478	6,689	1,663	-	431,076
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54,393,975</b>	<b>15,701,062</b>	<b>39,087,492</b>	<b>7,377,651</b>	<b>19,207,608</b>	<b>135,767,788</b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	456,450	293,161	430,580	725,311	-	1,905,502
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	388,122	11,734	1,513,070	584,612	3,455,037	5,952,575
	<b>55,238,547</b>	<b>16,005,957</b>	<b>41,031,142</b>	<b>8,687,574</b>	<b>22,662,645</b>	<b>143,625,865</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночными рисками в Банке предусматривает:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Банк разрабатывает процедуры по управлению рыночными рисками исходя из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций, при этом определяется:

- перечень инструментов, формирующих торговый портфель;
- политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющая характер и виды осуществляемых Банком операций.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рыночными рисками, принимаемыми в связи с

началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также наличия работников, обладающих необходимой квалификацией.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

#### Процентный риск

Процентный риск структуры баланса – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления процентным риском структуры баланса;
- наличие в Банке подразделений, осуществляющих разработку процедур по управлению процентным риском структуры баланса, включая методы оценки риска, и составление отчетов о процентном риске структуры баланса;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском структуры баланса и оценки их эффективности СВА, являющейся независимой от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, разработкой и применением процедур по управлению процентным риском структуры баланса.

Методология оценки процентного риска структуры баланса, используемая Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения зафиксированы во внутренних документах, регламентирующих оценку процентного риска структуры баланса.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

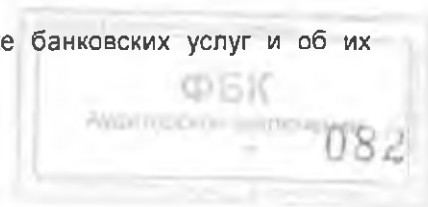
В качестве метода оценки процентного риска структуры баланса Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком, предусмотренным Указанием Банка России N 4212-У.

В целях ограничения процентного риска структуры баланса Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску структуры баланса и систему контроля за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска структуры баланса над его предельной величиной, установленной во внутренних документах;
- меры по снижению процентного риска структуры баланса, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной во внутренних документах.

Информация о процентном риске структуры баланса включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- сведения об объеме процентного риска структуры баланса по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- информация о результатах измерения процентного риска структуры баланса Банка.

Управление процентным риском структуры баланса осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления процентным риском структуры баланса.

Средневзвешанные эффективные процентные ставки, рассчитанные исходя из балансовых остатков за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.50%	-	0.50%	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.70%	5.65%	3.32%	12.05%	3.75%	3.87%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.75%	-	-	12.61%	6.42%	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.77%	3.89%	-	11.58%	-	0.06%
Ссуды, предоставленные клиентам	22.14%	22.09%	22.77%	14.32%	21%	23%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	6.38%	2.50%	1.00%	10.50%	-	-
Средства клиентов	7.19%	1.49%	0.56%	9.90%	2.17%	1.87%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.09%	-	-	8.87%	-	-
Субординированные займы	11.24%	-	-	11.28%	-	-

**Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Степень этого влияния отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов и обязательств, подверженных риску процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Финансовый результат через 1 год	(384,818)	384,818	276,841	(276,841)
Чистое влияние на акционерный капитал	(307,854)	307,854	221,473	(221,473)

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

В целях ограничения валютного риска и определения величины валютного риска Банк рассчитывает размеры (лимиты) открытых валютных позиций в соответствии нормативными документами Банка России.

Департамент Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена далее:

	Рубли	Долл. США USD 1 = RUR 57,6002	Евро EUR 1 = RUR 68,8668	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33,698,400	769,560	551,017	17,647	10,944	35,047,568
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	682,715	-	-	-	-	682,715
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	50,133,771	4,465,543	1,447,467	-	-	56,046,781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	732,210	-	-	-	-	732,210
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,659,269	2,506,008	18,416	-	-	6,183,693
Ссуды, предоставленные клиентам	7,789,255	435,501	621	-	-	8,225,377
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	347,797	-	-	-	-	347,797
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>97,043,417</b>	<b>8,176,612</b>	<b>2,017,521</b>	<b>17,647</b>	<b>10,944</b>	<b>107,266,141</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	1,314,496	2,997,801	344,506	-	-	4,656,803
Средства клиентов	75,518,817	4,977,047	1,706,375	17,477	5,380	82,224,896
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,973	-	-	-	-	54,973
Прочие резервы	79,252	-	-	-	-	79,252
Прочие финансовые обязательства	475,686	4	-	-	-	475,690
Субординированные займы	10,938,668	-	-	-	-	10,938,668
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>88,381,692</b>	<b>7,974,852</b>	<b>2,050,881</b>	<b>17,477</b>	<b>5,380</b>	<b>98,430,282</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,661,725</b>	<b>201,760</b>	<b>(33,360)</b>	<b>170</b>	<b>5,564</b>	
Требования по сделкам спот и форвардным сделкам	615,291	-	-	-	-	615,291
Обязательства по сделкам спот и форвардным сделкам	(413,680)	(201,601)	-	-	-	(615,291)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	<b>201,601</b>	<b>(201,601)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,863,326</b>	<b>159</b>	<b>(33,360)</b>	<b>170</b>	<b>5,564</b>	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2016 года
Рубли	USD 1 = RUR 60.6569	EUR 1 = RUR 63.8111			Всего (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,429,401	1,011,867	553,364	39,919	21,646
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	734,573	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	54,995,789	5,534,796	1,049,902	-	1,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,766,573	1,618,210	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14,916,824	250,949	575,136	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,498,605	361,872	552	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	10,933	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	5,360,335	297	62	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>119,713,033</b>	<b>8,777,991</b>	<b>2,179,016</b>	<b>39,919</b>	<b>23,438</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	19,384,663	3,451	133	-	-
Средства клиентов	77,739,797	6,708,759	2,161,549	39,951	14,280
Выпущенные долговые ценные бумаги	731,494	-	-	-	-
Прочие резервы	41,683	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	430,833	91	152	-	-
Субординированные займы	10,938,730	-	-	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>109,267,200</b>	<b>6,712,301</b>	<b>2,161,834</b>	<b>39,951</b>	<b>14,280</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10,445,833</b>	<b>2,065,690</b>	<b>17,182</b>	<b>(32)</b>	<b>9,158</b>
Требования по сделкам спот и форвардным сделкам	2,098,155	-	63,811	-	-
Обязательства по сделкам спот и форвардным сделкам	(64,191)	(2,034,493)	(63,282)	-	-
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	<b>2,033,964</b>	<b>(2,034,493)</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>12,479,797</b>	<b>31,197</b>	<b>17,711</b>	<b>(32)</b>	<b>9,158</b>



**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 40% (30% – евро) – это уровень чувствительности, который представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 40% (30% – евро) по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллары США 40%	Руб./доллары США -40%	Руб./доллары США 40%	Руб./доллары США -40%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	64	(64)	12,479	(12,479)
Чистое влияние на акционерный капитал	51	(51)	9,983	(9,983)

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 30%	Руб./евро -30%	Руб./евро 30%	Руб./евро -30%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(10,008)	10,008	5,313	(5,313)
Чистое влияние на акционерный капитал	(8,006)	8,006	4,251	(4,251)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методом защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### Операционный риск

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

Управление операционными рисками в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления операционным риском;
- наличие в Банке Департамента риск-менеджмента, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности СВА, являющейся независимой от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению операционными рисками.

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация операционных рисков (выявление рисков) – предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.
- Оценка операционных рисков – определение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, расчет размера потенциальных убытков, а также получение количественных оценок операционного риска для целей расчета требований к капиталу.

Оценка операционных рисков состоит из:

- качественной оценки операционных рисков (производится путем расчета ключевых индикаторов операционного риска);
- количественной оценки операционного риска для целей управленческого учета (производится по внутренней методологии Банка);
- количественной оценки операционного риска для целей расчета требований к капиталу Банка (производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №346-П)).
- Анализ операционных рисков – изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска в разрезе подразделений и направлений деятельности Банка.
- Регулирование операционных рисков – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков.
- Мониторинг операционных рисков – своевременное сигнализирование о том, что уровень риска повысился или с большой вероятностью может повыситься и выйти за допустимые пределы.
- Контроль выполнения процедур по управлению операционными рисками – комплекс мероприятий, принимаемых СВА.
- Самооценка системы управления операционными рисками – балльно-весовой метод, позволяющий оценить эффективность управления операционными рисками в разрезе бизнес-направлений, подразделений и категорий риска.

В целях оценки принятого Банком операционного риска, во внутренних документах, регламентирующих управление операционными рисками, описан порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционных рисков (в том числе, требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных), а также порядок учета внешней информации.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых

организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (комплаенс-риск). Правовой риск является частью операционного риска.

Управление правовым риском интегрировано в общие процедуры управления операционными рисками.

Информация об операционных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления операционными рисками.

#### Риск концентрации

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в Банке предусматривает:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Информация о риске концентрации включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления риском концентрации.

#### Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Регуляторный риск относится к категории нефинансовых рисков. Управление регуляторным риском в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления регуляторным риском;
- наличие в Банке Службы внутреннего контроля и комплаенса (СВКК), осуществляющей мониторинг и оценку регуляторного риска, разработку процедур по управлению регуляторным риском, включая методы оценки регуляторного риска и составление отчетов о регуляторном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению регуляторным риском и оценки их эффективности СВА.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- Идентификация регуляторного риска (выявление риска) — предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска.
- Оценка регуляторного риска — производится на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска качественными методами.
- Анализ регуляторного риска — изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска в разрезе подразделений и направлений деятельности Банка.

- Регулирование комплаенс-риска – принятие решений относительно уровней принимаемого риска, методов и инструментов минимизации риска.
- Мониторинг регуляторного риска – анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению регуляторным риском – комплекс мероприятий, принимаемых СВА.
- Самооценка системы управления регуляторным риском – балльно-весовой метод, позволяющий оценить эффективность управления регуляторным риском в разрезе бизнес-направлений, подразделений и категорий риска.

Управление регуляторным риском осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления регуляторным риском.

#### Незначимые риски

Банк производит управление рисками, не отнесенными к значимым, на постоянной основе. Банк производит управление следующими незначимыми рисками на основе профессионального суждения:

- Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Страновой риск включает риск неперевода средств.
- Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.
- Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

## 34. ПРИОБРЕТЕНИЯ И ВЫБЫТИЯ

В 2017 году Группа утратила контроль над следующими Открытыми Паевыми инвестиционными фондами:

	Основная деятельность	Дата продажи	Сумма вознаграждения (тыс. руб.)	Превышение вознаграждения над справедливой стоимостью чистых активов (тыс. руб.)
ОПИФА «РГС-Акции»	Финансовые инвестиции	04 декабря 2017	15,201	19
ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»	Финансовые инвестиции	06 декабря 2017	17,343	47
ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»	Финансовые инвестиции	24 ноября 2017	11,531	47
ОПИФА «РГС-Металлургия»	Финансовые инвестиции	27 ноября 2017	7,582	38
ОПИФА «РГС-Нефтегаз»	Финансовые инвестиции	27 ноября 2017	10,576	57
<b>ИТОГО:</b>				<b>208</b>

Расшифровка чистых активов на момент продажи ОПИФА «РГС-Акции»:

	Сумма (тыс. руб.)
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	11,863
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,881
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,299
<b>Итого Активы</b>	<b>17,043</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	40
<b>Итого Обязательства</b>	<b>40</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>17,003</b>
Сумма вознаграждения	15,201
Доля миноритариев	1,821
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(15,182)
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов	19

Расшифровка чистых активов на момент продажи ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»:

	Сумма (тыс. руб.)
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,279
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,950
<b>Итого Активы</b>	<b>26,662</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	77
<b>Итого Обязательства</b>	<b>77</b>

Чистые активы	26,585
Сумма вознаграждения	17,343
Доля миноритариев	9,289
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(17,296)
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов	47

Расшифровка чистых активов на момент продажи ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»:

	Сумма (тыс. руб.)
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	7,856
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,647
<b>Итого Активы</b>	<b>16,320</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	45
<b>Итого Обязательства</b>	<b>45</b>

Чистые активы	16,275
Сумма вознаграждения	11,531
Доля миноритариев	4,791
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(11,484)
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов	47

Расшифровка чистых активов на момент продажи ОПИФА «РГС-Металлургия»:

	Сумма (тыс. руб.)
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	7,906
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,815
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	474
<b>Итого Активы</b>	<b>13,195</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	98
<b>Итого Обязательства</b>	<b>98</b>

Чистые активы	13,097
Сумма вознаграждения	7,582
Доля миноритариев	5,553
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(7,544)
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов	38

Расшифровка чистых активов на момент продажи ОПИФА «Нефтегаз»:

	Сумма (тыс. руб.)
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	6,488
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,551

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4,518
<b>Итого Активы</b>	<b>16,557</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	44
<b>Итого Обязательства</b>	<b>44</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>16,513</b>
Сумма вознаграждения	10,576
Доля миноритариев	5,994
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(10,519)
Превышение стоимости продажи над справедливой стоимостью чистых активов	57

В 2016 году Группа получила контроль над следующими Открытыми паевыми инвестиционными фондами:

	Основная деятельность	Дата наступления контроля	Доля участия на дату наступления контроля, %	Превышение стоимости чистых активов ПИФ над стоимостью инвестиций Банка (тыс. руб.)
ОПИФА «РГС-Акции»	Финансовые инвестиции	5 декабря 2016	61.11	2,245
ОПИФСИ «РГС-Сбалансированный»	Финансовые инвестиции	5 декабря 2016	59.47	2,078
ОПИФА «РГС-Потребительский сектор»	Финансовые инвестиции	24 ноября 2016	56.70	297
ОПИФА «РГС-Металлургия»	Финансовые инвестиции	6 декабря 2016	54.99	2,105
<b>ИТОГО:</b>				<b>6,725</b>

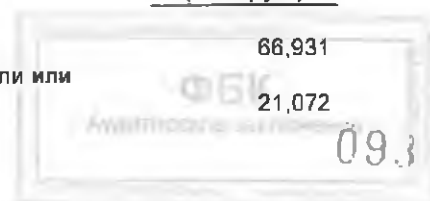
В 2016 году Группа утратила контроль над ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции» и ЗПИФН «Самарский».

	Основная деятельность	Дата продажи	Сумма вознаграждения (тыс. руб.)	Превышение вознаграждения над справедливой стоимостью чистых активов (тыс. руб.)
ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции»	Финансовые инвестиции	27 декабря 2016	66,032	(587)
ЗПИФН «Самарский»	Владение недвижимостью	29 ноября 2016	326,520	-
<b>ИТОГО:</b>				<b>(587)</b>

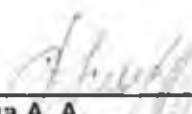
Деятельность ЗПИФН «Самарский» была досрочно прекращена на основании принятого Управляющей компанией решения 3 августа 2016 года.


Активы и обязательства ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции» на момент продажи:

	ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции» (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ:</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	66,931
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,072



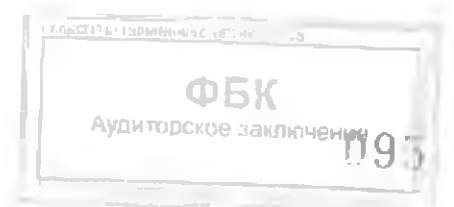
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,319
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>90,322</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	
Прочие обязательства	289
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>289</b>
<b>Стоимость чистых активов</b>	<b>90,033</b>
Сумма вознаграждения	66,032
Доля миноритариев	23,414
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(66,619)
Превышение справедливой стоимости чистых активов над стоимостью продажи	587

  
Масленникова А. А.  
Председатель Правления

  
Миглина Г.В.  
Главный бухгалтер

16 апреля 2018 года





Всего пронумеровано и сброшюровано

95 (95-44) листов

Президент ООО «ФБ» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

*Handwritten signature*