

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	25
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	27
10	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
11	Средства в других банках	30
12	Кредиты и авансы клиентам	32
13	Основные средства	44
14	Прочие финансовые активы	45
15	Прочие активы	45
16	Средства других банков	46
17	Средства клиентов	46
18	Субординированные кредиты	47
19	Прочие финансовые обязательства	47
20	Прочие обязательства	48
21	Уставный капитал	48
22	Дивиденды	48
23	Процентные доходы и расходы	49
24	Комиссионные доходы и расходы	49
25	Административные и прочие операционные расходы	50
26	Налог на прибыль	50
27	Управление финансовыми рисками	53
28	Управление капиталом	64
29	Условные обязательства	66
30	Производные финансовые инструменты	69
31	Справедливая стоимость	69
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33	Операции со связанными сторонами	74
34	События после окончания отчетного периода	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКБ «РосЕвроБанк» (АО):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - 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, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 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 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.

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

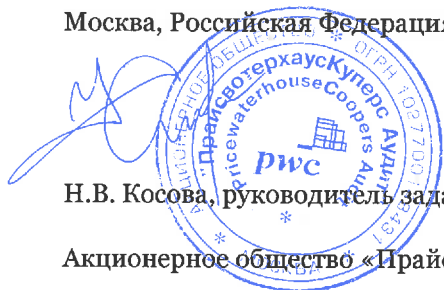


контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

А.В. Косова

23 марта 2018 г.

Москва, Российская Федерация



Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
7 октября 2002 г., серия 77 № 007303848

119991, Москва, ул. Вавилова, д. 24

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547


АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 645 939	14 921 179
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 263 053	1 189 035
Торговые ценные бумаги, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	8	24 767 972	45 535 642
<i>Торговые ценные бумаги</i>		24 767 972	42 688 412
<i>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>		-	2 847 230
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	9	41 335 880	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		36 943 068	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>		4 392 812	-
Средства в других банках	11	12 755 222	24 856 531
Кредиты и авансы клиентам	12	87 346 716	78 988 023
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	870 202	3 376 576
Предоплата по налогу на прибыль		81 413	159 715
Основные средства	13	3 061 475	2 897 439
Прочие финансовые активы	14	434 261	834 393
Прочие активы	15	828 036	687 992
Итого активов		191 390 169	173 446 525
Обязательства			
Средства других банков	16	8 372 141	7 833 188
Средства клиентов	17	140 770 652	127 695 911
Выпущенные векселя		1 801 652	1 562 911
Субординированные кредиты	18	2 488 931	3 585 258
Текущие обязательства по налогу на прибыль		315 644	612 689
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	26	54 145	240 222
Прочие финансовые обязательства	19	1 248 046	823 280
Прочие обязательства	20	772 387	522 252
Итого обязательств		155 823 598	142 875 711
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		441 071	441 071
Эмиссионный доход		2 866 859	2 866 859
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		254 698	-
Резерв по переоценки помещений и земли		1 385 336	1 334 129
Нераспределенная прибыль		30 618 607	25 928 755
Итого собственных средств		35 566 571	30 570 814
Итого обязательств и собственных средств		191 390 169	173 446 525

23 марта 2018 года


 Илья Б. Бродский
 Председатель Правления




 Надежда В. Камоян
 Главный бухгалтер

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	23	16 470 970	16 651 514
Процентные расходы	23	(6 005 252)	(6 116 317)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(187 460)	(153 603)
Чистые процентные доходы		10 278 258	10 381 594
Резерв под обесценение кредитного портфеля	12	(385 512)	(1 852 560)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		9 892 746	8 529 034
Комиссионные доходы	24	3 284 667	3 035 371
Комиссионные расходы	24	(941 169)	(846 305)
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		107 983	1 348 744
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 369 406	1 674 195
Чистые доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(188 730)	(783 791)
Результат продажи кредитов и авансов клиентам		-	5 887
Прочие операционные доходы		149 040	102 327
Формирование резервов под обязательства кредитного характера		(244 270)	(72 179)
Формирование прочих резервов		(38 199)	(8 518)
Расходы на содержание персонала		(4 045 228)	(3 711 863)
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 888 528)	(1 507 061)
Прибыль до налогообложения		7 457 718	7 765 841
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 267 866)	(1 583 458)
Прибыль за год		6 189 852	6 182 383
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибылей и убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		318 373	-
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		(63 675)	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут перенесены в состав прибылей и убытков:</i>			
Переоценка помещений и земли	13	64 009	170 884
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе	26	(12 802)	(34 177)
Прочий совокупный доход за год		305 905	136 707
Итого совокупный доход за год		6 495 757	6 319 090

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
Консолидированный отчет об изменениях собственных средств

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки помещений и земли	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2015 года	441 071	2 866 859	1 197 422	-	21 146 372	25 651 724
Прибыль	-	-	-	-	6 182 383	6 182 383
Прочий совокупный доход	-	-	136 707	-	-	136 707
Совокупный доход	-	-	136 707	-	6 182 383	6 319 090
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	-	-	(1 400 000)	(1 400 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	441 071	2 866 859	1 334 129	-	25 928 755	30 570 814
Прибыль	-	-	-	-	6 189 852	6 189 852
Прочий совокупный доход	-	-	51 207	254 698	-	305 905
Совокупный доход	-	-	51 207	254 698	6 189 852	6 495 757
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	441 071	2 866 859	1 385 336	254 698	30 618 607	35 566 571

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 392 910	16 928 099
Проценты уплаченные		(5 651 113)	(5 937 976)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(175 016)	(153 773)
Комиссии полученные		3 256 580	3 031 185
Комиссии уплаченные		(921 551)	(853 865)
Чистые доходы/(расходы), уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		380 046	592 943
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 369 406	1 674 195
Чистый доход, полученный от продажи кредитов и авансов клиентам		5 580	89 350
Прочие полученные операционные доходы (за исключением дохода по дивидендам)		141 203	94 166
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3 895 439)	(3 412 716)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 534 274)	(1 202 175)
Налог на прибыль уплаченный		(1 749 163)	(2 116 577)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 619 169	8 732 856
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(74 018)	(407 300)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		18 345 130	(4 794 267)
Чистое изменение по инвестиционным ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи		(40 169 884)	-
Чистое изменение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		2 643 896	1 708 989
Чистое изменение по средствам в других банках		12 168 696	(14 634 042)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(8 908 663)	(5 332 642)
Чистое изменение по прочим финансовым активам		354 297	415 687
Чистое изменение по прочим активам		(11 213)	(67 522)
Чистое изменение по средствам других банков		694 124	1 488 535
Чистое изменение по средствам клиентов		13 927 544	10 307 736
Чистое изменение по выпущенным векселям		260 732	602 597
Чистое изменение по прочим финансовым обязательствам		203 276	126 174
Чистое изменение по прочим обязательствам		9 193	(15 364)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		7 062 279	(1 868 563)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(332 771)	(155 145)
Выручка от реализации оборудования		40 861	48 497
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(291 910)	(106 648)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Проценты по субординированным кредитам		(355 563)	(404 083)
Погашение субординированного кредита		(980 343)	-
Дивиденды	22	(1 500 000)	(1 400 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 835 906)	(1 804 083)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(209 703)	(940 914)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 724 760	(4 720 208)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14 921 179	19 641 387
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	18 645 939	14 921 179

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк владеет 100% капитала в российских компаниях ООО «Р.Е. Лизинг» (оказывает услуги лизинга) и ООО «ГК Факторинг» (не ведет активной деятельности). В течение 2017 года Банк продал долю в ООО МСО «КронаЗайм» и утратил контроль. Ниже представлена структура акционеров Банка:

Наименование акционера	Доля владения на 31 декабря 2017 года	Доля владения на 31 декабря 2016 года
REG Holding Limited	64,7%	73,8%
ПАО Совкомбанк	24,3%	9,5%
DEG Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	-	5,7%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	11,0%-	11,0%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришин С. А. и ПАО «Совкомбанк» (2016 г.: Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришин С. А.).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Группа посредством деятельности своей дочерней организации также занимается лизинговой деятельностью.

Группа имеет 6 филиалов (2016 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (2016 г.: те же). Группа также имеет 6 кредитно-кассовых офисов в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Воронеж, Тверь, Пермь, Ульяновск (2016 г.: 7 ККО, включая Кострому). Кроме того, у Банка имеется 16 (2016 г.: 13) отделений в Москве и 1 (2016 г.: 1) дополнительных офиса в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 2 614 человек (2016 г.: 2 495 человек).

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29).

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 12

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку помещений и земли, инвестиционной собственности и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у неё есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке (см. Примечание 12). Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или имущество в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Резервы по обязательствам кредитного характера. Резерв по обязательствам кредитного характера включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая Группой в основной деятельности собственность, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности (см. Примечание 15).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства», и ее балансовая стоимость на дату реклассификации используется в качестве условной первоначальной стоимости для целей учета.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка помещений и земли Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

В конце каждого отчетного периода Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Помещения	40-48
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, определяемого в соответствии с условиями каждого конкретного договора.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты включают в себя обязательства перед другими организациями и учитываются по амортизированной стоимости.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетного периода». Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли Группы за текущий год по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событию дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в течение периода по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога, платежей по государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля на сумму 821 452 тысячи рублей (2016 г.: 955 447 тысячи рублей) соответственно.

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

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что принятие нового стандарта повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность следующим образом.

Ожидается, что в результате комбинированного применения тестирования характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, и бизнес-моделей возникнут определенные различия в классификации финансовых активов в результате их переноса из предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г.:

- Долговые ценные бумаги на приблизительную сумму 23 503 миллионов рублей, которые ранее классифицировались как торговые ценные бумаги, должны будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода.

Никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

На основании информации, имеющейся на 31 декабря 2017 г., по оценкам Группы, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г. последствия для капитала будут заключаться в росте акционерного капитала приблизительно на 1 394 миллиона рублей после налогообложения. Главным образом, воздействие перехода Группы на МСФО (IFRS) 9 будет связано с уменьшением резерва под обесценение займов. По нескольким крупным заемщикам в течение месяца после отчетной даты по МСФО 9 будет сформирован дополнительный резерв на 335 миллионов рублей, в основном вследствие перехода одного из заемщиков в третью стадию. Поскольку указанное ухудшение кредитного качества уже учтено в резерве по МСФО 39 в рамках экспертной модели на 31 декабря 2017 года, данное событие снизит сумму эффекта от перехода на новый стандарт на следующую отчетную дату.

Фактические последствия перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г. могут отличаться от оценочных в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Ожидается, что данный новый стандарт существенно не повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, Группа будет сразу же отражать убыток.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую Группа первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, Группе необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда Группа признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Группе может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Группа должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Группа должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Группа приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод Группа считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Группа отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 707 050	171 957
- других стран	647 981	2 854 172
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 085 656	5 870 209
Денежные средства в кассе	2 713 541	2 823 588
Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	6 295 376	-
Счета в расчетных организациях	196 335	3 201 253
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 645 939	14 921 179

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка качества остатков денежных средств и их эквивалентов производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

Справедливая стоимость ценных бумаг по депозитам овернайт в других банках, обеспеченных ценными бумагами, составила 6 855 050 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Депозиты «овернайт» в других банках, обеспеченные ценными бумагами	Счета в расчетных организациях	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
в ЦБ РФ	200 083	7 085 656	-	-	7 285 739
AA-	305 884	-	-	-	305 884
A	1 534	-	-	-	1 534
A-	40 541	-	-	-	40 541
BBB+	26 971	-	-	-	26 971
BBB-	360 648	-	6 295 376	187 451	6 843 475
BB+	64 441	-	-	-	64 441
BB	1 012 628	-	-	5 029	1 017 657
B	69 962	-	-	1 478	71 440
B-	261 913	-	-	-	261 913
не имеющие рейтинга	10 426	-	-	2 377	12 803
Итого эквивалентов денежных средств	2 355 031	7 085 656	6 295 376	196 335	15 932 398

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Депозиты «овернайт» в других банках, обеспечен- ные ценными бумагами	Счета в расчетных организациях	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
в ЦБ РФ	-	5 870 209	-	-	5 870 209
AA-	1 060 650	-	-	-	1 060 650
A+	672 408	-	-	-	672 408
A	23 623	-	-	-	23 623
A-	909 175	-	-	-	909 175
BBB+	41 660	-	-	-	41 660
BBB	35 484	-	-	-	35 484
BBB-	125 190	-	-	3 160 923	3 286 113
BB+	1 435	-	-	-	1 435
BB	23 730	-	-	10 440	34 170
B-	96 393	-	-	-	96 393
не имеющие рейтинга	36 381	-	-	29 890	66 271
Итого эквивалентов денежных средств	3 026 129	5 870 209	-	3 201 253	12 097 591

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	16 796 924	25 454 011
Суверенные еврооблигации	3 047 970	6 809 933
Корпоративные облигации	3 658 933	7 095 960
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	-	3 280 425
Муниципальные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого торговых долговых ценных бумаг	23 503 827	42 640 329
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные еврооблигации	-	-
Суверенные еврооблигации	-	2 847 230
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	2 847 230
Корпоративные акции	1 264 145	48 083
Итого торговых долевыми ценных бумаг	1 264 145	48 083
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	24 767 972	45 535 642

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

Ниже представлен анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года			
		Ставка купона		Доходность к погашению	
		от	до	от	до
Корпоративные еврооблигации	16 796 924	3.0%	9.3%	3.2%	6.3%
Суверенные еврооблигации	3 047 970	4.8%	4.8%	4.5%	4.5%
Корпоративные облигации	3 658 933	0.5%	13.0%	0.5%	13.4%
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	23 503 827				

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

Ниже представлен анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 года			
		Ставка купона		Доходность к погашению	
		от	до	от	до
Корпоративные еврооблигации	25 454 011	3.0%	9.3%	3.0%	11.5%
Суверенные еврооблигации	9 657 163	1.5%	4.8%	2.4%	5.6%
Корпоративные облигации	7 095 960	7.8%	13.3%	7.9%	13.4%
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	3 280 425	7.4%	11.7%	6.8%	10.1%
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	45 487 559				

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отражаются по справедливой стоимости, которая учитывает кредитный риск, связанный с данными торговыми ценными бумагами.

Оценка качества портфеля торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных долгосрочных рейтингов кредитоспособности.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные еврооблигации	Суверенные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа («ОФЗ»)	Итого
ЦБ РФ	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-
A-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	-
BBB+	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-
BBB-	4 311 820	3 047 970	514 617	-	7 874 407
BB+	9 235 879	-	-	-	9 235 879
BB	2 668 358	-	-	-	2 668 358
BB-	580 867	-	2 457 643	-	3 038 510
B+	-	-	-	-	-
B	-	-	399 552	-	399 552
B-	-	-	-	-	-
не имеющие рейтинга	-	-	287 121	-	287 121
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	16 796 924	3 047 970	3 658 933	-	23 503 827

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные евро-облигации	Суверенные евро-облигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа («ОФЗ»)	Итого
AAA	-	280 418	-	-	280 418
A-	-	282 002	-	-	282 002
BBB+	-	1 024 522	-	-	1 024 522
BBB	477 157	-	-	-	477 157
BBB-	9 688 477	7 804 906	2 625 588	3 280 425	23 399 396
BB+	11 023 705	-	722 530	-	11 746 235
BB	4 015 560	265 315	861 949	-	5 142 824
BB-	249 112	-	2 568 228	-	2 817 340
не имеющие рейтинга	-	-	317 665	-	317 665
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	25 454 011	9 657 163	7 095 960	3 280 425	45 487 559

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные еврооблигации	12 625 462	-
Суверенные еврооблигации	737 148	-
Корпоративные облигации	4 707 644	-
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	18 872 814	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 943 068	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	1 169 138	-
Суверенные еврооблигации	3 223 674	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	4 392 812	-
Итого инвестиционных ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	41 335 880	-

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 4 392 812 тысяч рублей были проданы по операциям РЕПО. Сумма связанного обязательства составила 4 285 504 тысяч рублей. См. Примечания 16 и 29.

Ниже представлен анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года			
		Ставка купона		Доходность к погашению	
		от	до	от	до
Корпоративные еврооблигации	12 625 462	2.6%	6.6%	1.2%	5.5%
Суверенные еврооблигации	3 960 822	4.3%	4.8%	4.3%	4.5%
Корпоративные облигации	5 876 782	8.2%	13.0%	8.2%	13.4%
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	18 872 814	6.2%	7.8%	8.2%	8.8%
Итого инвестиционных ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	41 335 880				

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные еврооблигации	Суверенные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа («ОФЗ»)	Итого
ЦБ РФ	-	-	-	18 785 085	18 785 085
A-	-	-	413 867	-	413 867
A	44 332	-	-	-	44 332
BBB	119 191	-	-	-	119 191
BBB-	2 291 112	3 960 822	2 977 074	87 729	9 316 737
BB+	3 699 992	-	405 493	-	4 105 485
BB	3 396 468	-	506 107	-	3 902 575
BB-	1 948 687	-	508 983	-	2 457 670
B+	-	-	1 024 803	-	1 024 803
B	1 125 680	-	40 455	-	1 166 135
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	12 625 462	3 960 822	5 876 782	18 872 814	41 335 880

10 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	870 202	2 026 691
Корпоративные еврооблигации	-	1 227 981
Корпоративные облигации	-	121 904
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	870 202	3 376 576

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала (2016 г.: ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала).

Ниже представлен анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года			
		Ставка купона		Доходность к погашению	
		от	до	от	до
Муниципальные облигации	870 202	8.5%	11.4%	11.3%	13.1%
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	870 202				

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 года			
		Ставка купона		Доходность к погашению	
		от	до	от	до
Муниципальные облигации	2 026 691	6.4%	11.4%	11.2%	13.0%
Корпоративные еврооблигации	1 227 981	5.3%	5.5%	5.9%	9.0%
Корпоративные облигации	121 904	10.3%	10.3%	12.2%	12.2%
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 376 576				

10 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Оценка качества производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у эмитента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
BBB-	764 118	-	-	764 118
BB	106 084	-	-	106 084
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	870 202	-	-	870 202

Анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
BBB-	1 770 467	-	-	1 770 467
BB+	-	866 285	121 904	988 189
BB	200 106	361 696	-	561 802
не имеющие рейтинга	56 118	-	-	56 118
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 026 691	1 227 981	121 904	3 376 576

11 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	12 754 132	19 799 596
Срочные депозиты в других российских банках	1 099	5 046 392
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	1 090	11 642
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 099)	(1 099)
Итого средств в других банках	12 755 222	24 856 531

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 31.

11 Средства в других банках (продолжение)

Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО) по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 13 489 643 и 21 313 916 тысяч рублей соответственно. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка качества средств в других банках производится Группой на основе рейтингов Fitch Ratings, а в случае отсутствия у контрагента данного типа рейтинга Группа использует рейтинги, присвоенные Moody's или S&P, приводя их к категориям рейтингов Fitch Ratings через таблицу соответствия международных рейтингов кредитоспособности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	Срочные депозиты в других российских банках	Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	Итого
BBB- не имеющие рейтинга	12 754 132	-	-	12 754 132
	-	-	1 090	1 090
<i>Обесцененные</i> -в других российских банках		1 099		1 099
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 099)	-	(1 099)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	12 754 132	-	1 090	12 755 222

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	Срочные депозиты в других российских банках	Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	Итого
BBB- BB+ не имеющие рейтинга	19 799 596	4 036 113	1 000	23 836 709
	-	1 009 180	-	1 009 180
	-	-	10 642	10 642
<i>Обесцененные</i> -в других российских банках		1 099		1 099
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 099)	-	(1 099)
Итого средств в других банках	19 799 596	5 045 293	11 642	24 856 531

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является финансовое состояние банка и наличие просроченного статуса по кредиту.

Анализ средств в других банках по концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- крупные кредиты	42 997 864	36 875 492
- средние кредиты	32 857 355	30 687 315
- кредиты малому бизнесу	4 807 804	3 973 650
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	80 663 023	71 536 457
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечное кредитование	13 002 854	14 355 284
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 154 452	2 006 884
- Автокредитование	24 844	114 025
- Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	714 551	529 847
Итого кредитов и авансов физическим лицам	14 896 701	17 006 040
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	95 559 724	88 542 497
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 213 008)	(9 554 474)
Итого кредитов и авансов клиентам	87 346 716	78 988 023

К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с суммарным открытым лимитом, превышающим 800 000 тысяч рублей.

К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, не удовлетворяющему перечисленным ниже условиям отнесения к категории «малый бизнес», с величиной суммарного открытого лимита не превышающей 800 000 тысяч рублей.

К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, классифицированных в категорию «малый бизнес» по определенным критериям. К таким критериям относятся:

- средняя численность работников до 100 человек;
- годовая выручка от реализации товаров без учета НДС не должна превышать 800 000 тысяч рублей (2016: 800 000 тысяч рублей);
- заемщик (группа заемщиков) должен быть индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, являющимся частным предприятием с ограничением доли государственных структур, иностранных лиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов до 25%;
- суммарный открытый лимит на заемщика (группу заемщиков) не должен превышать 100 000 тысяч рублей.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 400 948	4 146 700	196 641	720 514	19 204	1 070 467	9 554 474
Создание/(восстановление) резервов	487 314	129 496	79 782	(20 182)	(3 517)	(287 381)	385 512
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(792 862)	(85 109)	(632 836)	(13 253)	(202 918)	(1 726 978)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	3 888 262	3 483 334	191 314	67 496	2 434	580 168	8 213 008

В течение 2017 года Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 6 699 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 1 119 тысяч рублей, за 5 580 тысяч рублей денежными средствами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	2 653 737	3 178 764	334 110	729 335	17 018	1 311 276	8 224 240
Отчисления в резерв	747 211	967 936	(131 769)	20 648	2 186	246 348	1 852 560
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(4 569)	-	-	(129 320)	(133 889)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(1 131)	(29 469)	-	(357 837)	(388 437)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	3 400 948	4 146 700	196 641	720 514	19 204	1 070 467	9 554 474

В течение 2016 года Группа продала сторонним организациям обесцененные кредиты в общей сумме 163 466 тысяч рублей с резервом под обесценение в сумме 133 889 тысяч рублей, за 89 350 тысяч рублей денежными средствами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 896 700	15,6	17 006 040	19,2
Государственные организации	15 633 603	16,4	16 016 337	18,1
Торговля прочими видами товаров	15 559 718	16,3	10 345 950	11,7
Услуги	7 169 577	7,5	7 938 245	9
Тяжелая промышленность	5 678 971	5,9	5 653 872	6,4
Легкая промышленность	5 612 545	5,9	6 162 421	7
Недвижимость	5 341 396	5,6	4 369 177	4,9
Строительство	4 448 223	4,7	3 439 793	3,9
Финансы	4 220 775	4,4	2 882 413	3,3
Торговля потребительскими товарами	4 042 864	4,2	2 199 020	2,5
Металлургия	3 795 046	4	5 383 118	6,1
Торговля автозапчастями	3 488 525	3,7	3 868 741	4,4
Обрабатывающая промышленность	2 189 638	2,3	927 318	1
Торговля продуктами питания	1 665 199	1,7	1 177 301	1,3
Торговля оборудованием	1 498 952	1,6	963 138	1,1
Прочее	317 992	0,2	209 613	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	95 559 724	100	88 542 497	100

К отрасли «Государственные компании» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам				Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	26 783 211	10 740 781	1 042 025	1 143 704	5	627 247	-	40 336 973
Кредиты, обеспеченные:								
- объектами недвижимости	6 157 160	11 039 915	858 067	383	-	11 140 235	-	29 195 760
- товарно-материальным оборотом	6 099 253	8 512 205	2 503 550	-	-	-	-	17 115 008
- основными средствами	1 594 041	1 918 911	234 443	-	-	-	-	3 747 395
- правами требования	573 583	75 055	10 110	1 171	-	1 230 551	-	1 890 470
- государственными гарантиями	1 785 000	-	-	-	-	-	-	1 785 000
- ценными бумагами третьих лиц	-	220 786	5 556	-	-	-	714 551	940 893
- ценными бумагами Группы	5 616	321 669	83 423	3 443	-	4 821	-	418 972
- автотранспортными средствами	-	28 033	70 630	5 751	24 839	-	-	129 253
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	42 997 864	32 857 355	4 807 804	1 154 452	24 844	13 002 854	714 551	95 559 724

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам				Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	27 413 816	14 169 048	700 936	2 001 509	8 138	424 695	-	44 718 142
Кредиты, обеспеченные:								
- объектами недвижимости	2 769 877	5 627 254	684 533	689	-	11 900 984	-	20 983 337
- товарно-материальным и ценностями обороте	4 916 193	7 848 059	2 312 294	-	-	-	-	15 076 546
- основными средствами	1 075 606	2 353 227	200 137	-	-	-	-	3 628 970
- правами требования	-	251 567	10 110	1 221	-	2 029 605	-	2 292 503
- ценными бумагами третьих лиц	-	211 140	-	-	-	-	529 847	740 987
- государственными гарантиями	700 000	-	-	-	-	-	-	700 000
- ценными бумагами Группы	-	209 824	5 022	-	-	-	-	214 846
- автотранспортными средствами	-	17 196	60 618	3 465	105 887	-	-	187 166
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	36 875 492	30 687 315	3 973 650	2 006 884	114 025	14 355 284	529 847	88 542 497

Сумма необеспеченных ипотечных кредитов представляет кредиты заемщикам, находящимся в процессе регистрации права собственности на недвижимость.

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было проведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога. В данной классификации собственные ценные бумаги Группы представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам, права требования являются наименее надежным обеспечением.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	-	16 208 385	4 613 106	20 821 491	(658 622)	20 162 869	3,2%
- 2 категория качества	-	3 618 506	-	3 618 506	(230 434)	3 388 072	6,4%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	9 062	9 062	(5 400)	3 662	59,6%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	684	684	-	684	0,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	11 426	11 426	(10 950)	476	95,8%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	6 205	6 205	(6 205)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	167 321	167 321	(167 321)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	-	19 826 891	4 807 804	24 634 695	(1 078 932)	23 555 763	4,4%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	21 594 845	7 558 693	-	29 153 538	(738 015)	28 415 523	2,5%
- 2 категория качества	10 695 402	474 701	-	11 170 103	(636 534)	10 533 569	5,7%
- 3 категория качества	10 707 617	2 696 560	-	13 404 177	(3 039 978)	10 364 199	22,7%
- 4 категория качества	-	729 238	-	729 238	(498 179)	231 059	68,3%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	630 000	-	630 000	(630 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	20 189	-	20 189	(20 189)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	396 275	-	396 275	(396 275)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	524 808	-	524 808	(524 808)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	42 997 864	13 030 464	-	56 028 328	(6 483 978)	49 544 350	11,6%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	42 997 864	32 857 355	4 807 804	80 663 023	(7 562 910)	73 100 113	9,4%

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	1 056 148	21 404	10 651 292	-	11 728 844	(40 118)	11 688 726	0,34%
- 2 категория качества	488	-	871 668	-	872 156	(57 218)	814 938	6,56%
- 3 категория качества	2 056	-	865 433	-	867 489	(112 800)	754 689	13,00%
- 4 категория качества	62	-	-	-	62	(62)	-	100,00%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	16 605	289	82 511	-	99 405	(1 194)	98 211	1,20%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	5 042	-	23 732	-	28 774	(11 036)	17 738	38,35%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 584	-	31 409	-	33 993	(13 284)	20 709	39,08%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 311	491	27 944	-	34 746	(16 042)	18 704	46,17%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	21 023	262	117 924	-	139 209	(83 819)	55 390	60,21%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	44 132	2 398	330 941	-	377 471	(314 525)	62 946	83,32%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	1 154 451	24 844	13 002 854	-	14 182 149	(650 098)	13 532 051	4,58%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	-	-	-	714 551	714 551	-	714 551	0,00%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	714 551	714 551	-	714 551	0,00%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	1 154 451	24 844	13 002 854	714 551	14 896 700	(650 098)	14 246 602	4,36%

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	-	9 716 325	3 767 513	13 483 838	(304 074)	13 179 764	2.3%
- 2 категория качества	-	4 293 164	-	4 293 164	(232 775)	4 060 389	5.4%
- 3 категория качества	-	3 373 673	-	3 373 673	(609 730)	2 763 943	18.1%
- 4 категория качества	-	207 083	-	207 083	(207 083)	-	100.0%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	13 633	13 633	(5 250)	8 383	38.5%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	106 440	106 440	(103 494)	2 946	97.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	86 064	86 064	(86 064)	-	100.0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	-	17 590 245	3 973 650	21 563 895	(1 548 470)	20 015 425	7.2%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	14 590 638	6 578 124	-	21 168 762	(370 333)	20 798 429	1.7%
- 2 категория качества	6 720 379	1 743 312	-	8 463 691	(490 891)	7 972 800	5.8%
- 3 категория качества	15 564 475	2 686 061	-	18 250 536	(3 403 884)	14 846 652	18.7%
- 4 категория качества	-	631 362	-	631 362	(472 500)	158 862	74.8%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	97 000	-	97 000	(97 000)	-	100.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	511 858	-	511 858	(511 858)	-	100.0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	849 353	-	849 353	(849 353)	-	100.0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	36 875 492	13 097 070	-	49 972 562	(6 195 819)	43 776 743	12.4%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	36 875 492	30 687 315	3 973 650	71 536 457	(7 744 289)	63 792 168	10.8%

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокреди- тование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	1 245 778	90 005	10 848 806	-	12 184 589	(61 206)	12 123 383	0.5%
- 2 категория качества	3 379	-	965 791	-	969 170	(61 263)	907 907	6.3%
- 3 категория качества	3 077	-	1 412 091	-	1 415 168	(244 147)	1 171 021	17.3%
- 4 категория качества	58	-	22 598	-	22 656	(18 365)	4 291	81.1%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	23 944	1 558	136 156	-	161 658	(13 862)	147 796	8.6%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15 783	916	70 516	-	87 215	(49 609)	37 606	56.9%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	4 198	309	48 553	-	53 060	(26 012)	27 048	49.0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45 464	793	49 332	-	95 589	(70 141)	25 448	73.4%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	20 347	2 662	276 845	-	299 854	(188 435)	111 419	62.8%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	644 856	17 782	524 596	-	1 187 234	(1 077 145)	110 089	90.7%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	2 006 884	114 025	14 355 284	-	16 476 193	(1 810 185)	14 666 008	11.0%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	-	-	-	529 847	529 847	-	529 847	0.0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	529 847	529 847	-	529 847	-
Итого кредитов и авансов физическим лицам	2 006 884	114 025	14 355 284	529 847	17 006 040	(1 810 185)	15 195 855	10.6%

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Группа устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Ставка резерва по таким кредитам не превышает 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика и наличие просроченного статуса по кредиту. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Группа принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Группы не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Крупные кредиты	13 668 717	30 759 990	29 329 147	760 932
Средние кредиты	20 138 483	51 605 731	12 718 872	1 978 095
Кредиты малому бизнесу	3 593 807	11 617 328	1 213 997	171 975
Кредиты, выданные на потребительские нужды	6 908	27 581	1 147 544	3 843
Автокредитование	24 839	186 687	5	-
Ипотечное кредитование	12 205 025	32 509 745	797 829	170 581
Кредиты физическим лицам под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	714 551	951 150	-	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) на 31 декабря 2017 года	50 352 330	127 658 212	45 207 394	3 085 426

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Крупные кредиты	8 345 240	19 344 067	28 530 252	650 001
Средние кредиты	17 428 347	51 212 491	13 258 968	2 573 004
Кредиты малому бизнесу	3 487 638	10 822 687	486 012	24 275
Кредиты, выданные на потребительские нужды	6 143	27 347	2 000 741	825
Автокредитование	110 881	563 333	3 144	-
Ипотечное кредитование	13 751 891	36 361 680	603 393	308 624
Кредиты физическим лицам под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	-	-	529 847	528 088
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) на 31 декабря 2016 года	43 130 140	118 331 605	45 412 357	4 084 817

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам (в части залладных по ипотечным договорам и заложенным правам требования по договорам с юридическими лицами) включают 28 068 тысячи рублей (2016 г.: 147 645 тысячу рублей), предоставленные в качестве обеспечения по привлеченным межбанковским кредитам. См. Примечания 16 и 29.

Анализ кредитов и авансов клиентам по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 31.

13 Основные средства

	Прим.	Помещения	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		2 420 916	32 674	1 116 903	7 300	3 577 793
Накопленная амортизация		-	-	(822 269)	-	(822 269)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		2 420 916	32 674	294 634	7 300	2 755 524
Поступления		69 302	22 764	79 958	17 298	189 322
Переоценка через прочий совокупный доход		169 828	1 056	-	-	170 884
Обесценение через счет прибылей и убытков		-	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(26 269)	-	(26 269)
Переводы между категориями		-	-	24 138	(24 138)	-
Переводы из инвестиционную собственность		-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	25	(58 050)	-	(146 803)	-	(204 853)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		2 601 996	56 494	1 194 730	460	3 853 680
Накопленная амортизация		-	-	(956 241)	-	(956 241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2 601 996	56 494	238 489	460	2 897 439
Поступления		150 022	-	64 306	118 443	332 771
Переоценка через прочий совокупный доход		63 863	146	-	-	64 009
Обесценение через счет прибылей и убытков		-	-	-	-	-
Выбытия основных средств		-	-	(61 553)	-	(61 553)
Переводы между категориями		-	-	115 182	(115 182)	-
Переводы из инвестиционной собственности		-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	25	(65 333)	-	(136 177)	-	(201 510)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		2 750 548	56 640	1 312 665	3 721	4 123 574
Накопленная амортизация		-	-	(1 062 099)	-	(1 062 099)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2 750 548	56 640	250 566	3 721	3 061 475

13 Основные средства (продолжение)

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года сотрудниками Группы, обладающими соответствующей квалификацией и имеющими релевантный профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночном и доходном методе. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих моделей оценки, ключевым допущением являлась ставка капитализации 10,6%.

Балансовая стоимость помещений и земли на 31 декабря 2017 года включает сумму 1 731 670 тысяч рублей (2016 г.: 1 667 661 тысячи рублей), которая представляет собой совокупную положительную переоценку помещений Группы. В случае если бы данные активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации и обесценения, балансовая стоимость помещений по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 1 075 518 тысяч рублей (2016 г.: 990 829 тысяч рублей).

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт	219 003	719 692
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	152 263	85 603
Валютные форвардные контракты (Примечание 30)	41 395	30 245
Прочее	97 636	51 897
Резервы под прочие активы	(76 036)	(53 044)
Итого прочих финансовых активов	434 261	834 393

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа разместила покрытие со сроком «до востребования» в сумме 219 003 тысяч рублей по ставке 0% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт. (2016 г.: 719 692 тысяч рублей по ставке от 0% до 0,35% годовых для осуществления расчетов с использованием банковских карт).

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. См. Примечание 31.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 27.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Нематериальные активы	304 962	377 317
Инвестиционная собственность	-	-
Предоплата за услуги	113 044	125 704
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	268 269	141 731
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	15 045	10 405
Прочее	126 716	32 835
Итого прочих активов	828 036	687 992

По состоянию на 31 декабря 2017 года нематериальные активы представляют собой программное обеспечение в сумме 304 962 тысяч рублей (2016 г.: 377 317 тысяч рублей) и показаны за вычетом накопленной амортизации.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	710 565	2 829 578
Кредиты, полученные от других банков	3 376 072	2 316 362
Кредиты от других банков по сделкам РЕПО	4 285 504	2 687 248
Итого средств других банков	8 372 141	7 833 188

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 36 948 тысяч рублей (2016 г.: 163 879 тысячи рублей), были обеспечены правом требования платежей от заемщиков Группы. См. Примечание 12.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках сделок прямого репо с другими банками, раскрыта в Примечаниях 9

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 29.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица	98 101 945	92 911 692
- Текущие/расчетные счета	50 375 893	47 318 409
- Срочные депозиты	47 726 052	45 593 283
Физические лица	42 668 707	34 784 219
- Текущие счета/счета до востребования	10 310 454	6 912 924
- Срочные вклады	32 358 253	27 871 295
Итого средств клиентов	140 770 652	127 695 911

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	42 668 707	30.3	34 784 219	27.2
Торговля	31 751 413	22.5	27 474 428	21.5
Услуги	25 007 835	17.7	18 662 640	14.6
Строительство	16 963 765	12.1	14 780 069	11.6
Промышленность	9 489 125	6.7	11 598 132	9.1
Государственные и общественные организации	6 296 881	4.5	6 328 338	5
Финансы	4 814 995	3.4	5 110 316	4
Металлургия	1 206 395	0.9	1 975 858	1.5
Недвижимость	1 636 268	1.2	729 296	0.6
Прочее	935 268	0.7	6 252 615	4.9
Итого средств клиентов	140 770 652	100.0	127 695 911	100.0

17 Средства клиентов (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ средств клиентов по концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 29.

18 Субординированные кредиты

Контрагент	Валюта	Ставка	Дата погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
REG Holding Limited	RUR	12.00%	18 апреля 2020	300 000	300 000
ВЭБ	RUR	6.50%	2 ноября 2017	-	980 174
REG Holding Limited	USD	12.00%	7 ноября 2022	2 188 931	2 305 084
Итого субординированных кредитов				2 488 931	3 585 258

В случае ликвидации Группы погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года раскрыта в Примечании 31.

Анализ субординированных займов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19 Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Отложенные комиссии по гарантиям	500 262	519 877
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	431 335	228 680
Валютные форвардные контакты (Примечание 30)	-	-
Резерв под обязательства кредитного характера	316 449	72 179
Прочее	-	2 544
Итого прочих финансовых обязательств	1 248 046	823 280

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудникам	541 432	414 224
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	64 391	48 736
Кредиторская задолженность перед поставщиками	65 278	17 907
Начисленная оплата за аудит	-	5 546
Прочие начисленные обязательства	101 286	35 839
Итого прочих обязательств	772 387	522 252

21 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 288 354 тысячи рублей (2016 г.: 288 354 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка в количестве 288 354 тысяч штук были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

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

22 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 500 000	1 400 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 500 000)	(1 400 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	5.20	4.86

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 102 897	11 331 352
Долговые торговые ценные бумаги	2 919 320	3 625 676
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 859 996	1 262 522
Доход по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	588 757	431 964
Итого процентных доходов	16 470 970	16 651 514
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 048 336)	(3 056 770)
Срочные вклады физических лиц	(1 692 917)	(1 784 624)
Срочные депозиты других банков	(128 763)	(216 535)
Субординированные кредиты	(355 734)	(404 378)
Текущие счета клиентов	(695 887)	(576 668)
Выпущенные векселя	(73 277)	(44 565)
Корреспондентские счета других банков	(10 338)	(32 777)
Итого процентных расходов	(6 005 252)	(6 116 317)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(187 460)	(153 603)
Чистые процентные доходы	10 278 258	10 381 594

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 981 408	1 843 294
Комиссии по гарантиям выданным	1 017 466	882 202
Комиссии по кассовым операциям	212 351	227 912
Комиссии по инкассации	14 634	23 236
Комиссии по брокерским операциям	17 740	27 297
Комиссия по депозитарным операциям	3 053	2 553
Комиссии по торговому финансированию	17 398	6 575
Прочее	20 617	22 302
Итого комиссионных доходов	3 284 667	3 035 371
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(761 649)	(667 260)
Комиссии по кассовым операциям	(118 569)	(113 091)
Комиссии по гарантиям полученным	(25)	(3 427)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(11 156)	(14 559)
Комиссии по торговому финансированию	(3 464)	-
Прочее	(46 306)	(47 968)
Итого комиссионных расходов	(941 169)	(846 305)
Чистый комиссионный доход	2 343 498	2 189 066

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Амортизация основных средств	201 510	204 853
Операционная аренда помещений	233 870	175 923
Обслуживание программного обеспечения	290 136	298 588
Расходы, относящиеся к основным средствам	184 345	197 276
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	249 193	217 098
Ремонт, техническое обслуживание и снабжение	200 298	158 251
Профессиональные услуги	76 103	21 107
Телекоммуникационные расходы	67 161	63 793
Рекламные и маркетинговые услуги	80 224	37 948
Страхование	27 007	28 367
Представительские расходы и спонсорство	33 781	22 110
Прочее	244 899	81 747
Итого административных и прочих операционных расходов	1 888 528	1 507 061

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд в размере 796 649 тысяч рублей (2016 г.: 663 876 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 530 420	3 063 524
Возврат налогов	-	(471 840)
Отложенное налогообложение	(262 554)	(1 008 226)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 267 866	1 583 458

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 457 718	7 765 841
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	1 491 544	1 553 168
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 999	76 275
- Признание ранее не признанных прочих отложенных налоговых активов	(207 977)	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(37 700)	(45 985)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 267 866	1 583 458

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	(Отнесено)/ восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Амортизация комиссионных доходов и расходов	128 278	(28 226)	-	100 052
Начисленные доходы	280 147	(214 339)	-	65 808
Общая сумма отложенного налогового актива	408 425	(242 565)	-	165 860
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(408 425)	242 565	-	(165 860)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	(397 032)	39 336	-	(357 696)
Переоценка по справедливой стоимости и валютная переоценка торговых ценных бумаг	151 456	250 343	-	401 799
Основные средства	(305 163)	(36 406)	(12 802)	(354 371)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи	-	-	(63 675)	(63 675)
Наращенные расходы	(97 908)	251 846	-	153 938
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(648 647)	505 119	(76 477)	(220 005)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	408 425	(242 565)	-	165 860
Признанное отложенное налоговое обязательство	(240 222)	262 554	(76 477)	(54 145)

Сумма отложенного налогового актива за вычетом отложенных налоговых обязательств, ожидаемая к погашению в 2018 году, составляет 351 418 тысяч рублей.

26 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	(Отнесено)/ восстановлено на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Амортизация комиссионных доходов	107 126	8 146	-	115 272
Амортизация комиссионных расходов	5 097	7 909	-	13 006
Начисленные доходы	85 001	195 146	-	280 147
Общая сумма отложенного налогового актива	197 224	211 201	-	408 425
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(197 224)	(211 201)	-	(408 425)
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(116 680)	(280 352)	-	(397 032)
Переоценка по справедливой стоимости и валютная переоценка торговых ценных бумаг	(867 527)	1 018 983	-	151 456
Основные средства	(270 986)	-	(34 177)	(305 163)
Наращенные расходы	(156 302)	58 394	-	(97 908)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 411 495)	797 025	(34 177)	(648 647)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	197 224	211 201	-	408 425
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 214 271)	1 008 226	(34 177)	(240 222)

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки (процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги), которые входят в число значимых рисков для Группы. В целях контроля подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, для управления выделяется риск концентрации. Риск концентрации не выделяется как отдельный вид риска и рассматривается в составе значимых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является предотвращение потерь, существенно влияющих на способность Группы поддерживать показатели достаточности капитала, осуществление адекватной оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых и иных видов рисков, планирование капитала, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, повышение устойчивости развития Группы и обеспечение ее нормального функционирования в кризисных ситуациях.

Значительные концентрации. По состоянию на 31 декабря 2017 года, совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были в 1 банке-контрагенте (2016 г.: в 3 банках). Совокупная сумма этих депозитов составила 12 753 943 тысячи рублей (2016 г.: 24 845 885 тысяч рублей), или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2016 г.: 99,9%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 24 027 584 тысяч рублей (2016 г.: 26 850 996 тысяч рублей) или 25,1% (2016 г. 30,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 33 480 055 тысяч рублей (2016 г.: 35 640 702 тысяч рублей), или 35,0% (2016 г.: 40,3%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, совокупные остатки свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были у 3 банков-контрагентов (2016 г.: 3 банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств составила 6 742 630 тысяч рублей (2016 г.: 4 292 540 тысяч рублей), или 80,5% (2016 г.: 54,8%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе средств других банков присутствовали средства, привлеченные от ЦБ РФ, в размере 276 329 тысяч рублей (2016 года: не было средств, полученные от ЦБ РФ.) См. Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2017 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 17 538 362 тысяч рублей (2016 г.: 18 309 897 тысячи рублей) или 12,5% (2016 г.: 14,3%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 23 892 873 тысяч рублей (2016 г.: 24 241 115 тысяч рублей) или 17,0% (2016 г.: 19,0%) от общей суммы средств клиентов.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Анализ и мониторинг кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях управления Группы. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Группы. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Группе созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 10 млн. руб. и ипотечных кредитов на сумму до 20 млн. руб.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

Группа устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам. Лимиты на отрасли/регионы устанавливаются в процентах от совокупной величины балансового и внебалансового кредитного портфеля.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Группа осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, залогового обеспечения по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Департамент Кредитования и Финансово-Экономический департамент Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Группы предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 29.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	143 295 894	113 770 833	1 327 511	30 852 569	121 274 658	98 182 979	3 712 628	26 804 307
Доллары США	33 618 223	32 102 537	(199 236)	1 316 449	36 145 472	32 619 353	(2 797 078)	729 041
Евро и прочие валюты	10 506 602	8 808 052	(1 086 880)	611 670	12 281 249	10 698 216	(868 834)	714 199
Итого	187 420 719	154 681 422	41 395	32 780 688	169 701 379	141 500 548	46 716 28	247 547

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. Группа проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Группы.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Группы в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Группа использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Позиция по долларам США	1 316 449	729 041
VaR по позиции по долларам США	11 350	12 582
Позиция по Евро и прочим валютам	611 670	714 199
VaR по Евро и прочим валютам	5 971	12 739
Совокупный VaR по портфелю валют	16 548	24 773

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Группы в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 16 548 тысяч рублей (2016 г.: 24 773 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года внутренний лимит на размер ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка (2016 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от капитала Банка.).

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств (риск рефинансирования по принимаемой процентной ставке). Часть кредитов и авансов клиентам привлечена под плавающие ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка процентного риска в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	54 824 992	19 444 367	25 693 790	56 811 737	29 365 789	186 140 675
Итого финансовых обязательств	106 970 203	21 001 392	18 674 984	7 995 849	38 574	154 681 002
Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2017 года	(52 145 211)	(1 557 025)	7 018 806	48 815 888	29 327 215	31 459 673
Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2016 года	(52 145 211)	(53 702 236)	(46 683 430)	2 132 458	31 459 673	-
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	40 706 833	18 387 632	25 186 055	58 988 072	26 432 787	169 701 379
Итого финансовых обязательств	96 395 729	22 090 478	16 851 652	3 847 862	2 314 827	141 500 548
Чистый разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2016 года	(55 688 896)	(3 702 846)	8 334 403	55 140 210	24 117 960	28 200 831
Чистый кумулятивный разрыв по ЧФИ на 31 декабря 2015 года	(55 688 896)	(59 391 742)	(51 057 339)	4 082 871	28 200 831	-

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2017 года	
Возможное изменение процентной ставки	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
2%/-2%	(46 683 430)	545 297

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на 2% (горизонт анализа составляет 1 год) на чистую прибыль Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 года	
Возможное изменение процентной ставки	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
2%/-2%	(51 057 339)	(1 078 155)/1 078 155

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие	Доллары США	Рубли	Прочие
Активы						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0%	5%	0%	0%	0%	1%
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	0%	-	-	0%	-
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (помимо обязательных резервов)	-	0%	-	-	0%	-
Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	6%	9%	4%	6%	11%	4%
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	5%	8%	3%	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0%	10%	0%	5%	10%	6%
Срочные размещения в других банках	0%	8%	0%	0%	10%	0%
Кредиты и авансы юридическим лицам	6%	12%	6%	7%	14%	7%
Кредиты и авансы физическим лицам	9%	12%	10%	10%	14%	12%
Обязательства						
Средства других банков						
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1%	6%	0%	1%	8%	0%
- срочные депозиты	4%	7%	4%	3%	9%	3%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	1%	1%	0%	2%	1%
- срочные депозиты юридических лиц	2%	7%	0%	2%	9%	1%
- срочные депозиты физических лиц	2%	8%	1%	2%	9%	1%
Выпущенные векселя	1%	7%	0%	2%	8%	0%
Субординированные кредиты	12%	12%	-	12%	8%	-

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и собственные средства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Возможное изменение процентной ставки	Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами
2%/-2%	(2 576 081) / 2 921 825

В таблице ниже представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на чистую прибыль и собственные средства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Возможное изменение процентной ставки	Влияние изменения кривой доходности на чистый финансовый результат по операциям с долговыми ценными бумагами
2%/-2%	(2 551 241) / 2 551 241

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имел существенных вложений в долевыми ценными бумагами (2016 г: не имел существенных вложений).

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Группа проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Группы своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей. Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 548 882	13 268	1 788 315	1 247 339	469	8 598 273
Средства клиентов – физические лица	11 184 268	13 187 701	13 163 377	4 542 529	-	42 077 875
Средства клиентов – юридические лица	87 734 624	6 238 770	4 070 074	845 441	39 362	98 928 271
Выпущенные векселя	136 010	545 703	854 731	333 892	-	1 870 336
Субординированные кредиты	124	-	-	3 846 901	-	3 847 025
Прочие финансовые обязательства	747 784	-	-	-	-	747 784
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	57 405 648	-	-	-	-	57 405 648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	162 757 340	19 985 442	19 876 497	10 816 102	39 831	213 475 212

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	6 095 866	417 189	30 435	1 547 964	-	8 091 454
Средства клиентов – физические лица	9 052 322	12 007 578	11 722 086	2 918 451	-	35 700 437
Средства клиентов – юридические лица	80 452 327	8 550 947	3 773 838	553 300	10 044	93 340 456
Выпущенные векселя	66 481	240 532	1 046 745	267 333	-	1 621 091
Субординированные кредиты	121	-	1 033 577	418 948	3 924 372	5 377 018
Прочие финансовые обязательства	300 417	-	-	-	-	300 417
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	43 309 116	-	-	-	-	43 309 116
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	139 276 650	21 216 246	17 606 681	5 705 996	3 934 416	187 739 989

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 645 939	-	-	-	-	18 645 939
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 263 053	-	-	-	-	1 263 053
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	24 767 972	-	-	-	-	24 767 972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	41 335 880	-	-	-	-	41 335 880
Средства в других банках	12 755 222	-	-	-	-	12 755 222
Кредиты и авансы клиентам	6 589 708	15 076 995	16 783 062	36 294 393	12 602 558	87 346 716
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	367 852	-	502 350	-	870 202
Прочие финансовые активы	434 261	-	-	-	-	434 261
Итого денежных финансовых активов	105 792 035	15 444 847	16 783 062	36 796 743	12 602 558	187 419 245
Средства других банков	5 543 696	13 214	1 748 869	1 065 893	469	8 372 141
Средства клиентов	100 042 941	19 152 583	16 622 515	4 914 508	38 105	140 770 652
Выпущенные векселя	135 817	542 563	822 089	301 183	-	1 801 652
Субординированные кредиты	124	-	-	2 488 807	-	2 488 931
Прочие финансовые обязательства	1 248 046	-	-	-	-	1 248 046
Итого денежных финансовых обязательств	106 970 624	19 708 360	19 193 473	8 770 391	38 574	154 681 422
Чистый разрыв ликвидности	(1 178 589)	(4 263 513)	(2 410 411)	28 026 352	12 563 984	32 737 823
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(1 178 589)	(5 442 102)	(7 852 513)	20 173 839	32 737 823	-

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция по ликвидности, используя контрактные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 921 179	-	-	-	-	14 921 179
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 189 035	-	-	-	-	1 189 035
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	45 535 642	-	-	-	-	45 535 642
Средства в других банках	22 868 615	1 987 916	-	-	-	24 856 531
Кредиты и авансы клиентам	845 527	12 836 045	21 325 042	29 278 924	14 702 485	78 988 023
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	483 600	1 122 509	1 770 467	-	3 376 576
Прочие финансовые активы	834 393	-	-	-	-	834 393
Итого денежных финансовых активов	86 194 391	15 307 561	22 447 551	31 049 391	14 702 485	169 701 379
Средства других банков	6 092 576	412 541	28 359	1 299 712	-	7 833 188
Средства клиентов	89 413 272	20 219 984	14 861 147	3 191 644	9 864	127 695 911
Выпущенные векселя	66 480	238 132	1 010 331	247 968	-	1 562 911
Субординированные кредиты	-	-	980 174	300 000	2 305 084	3 585 258
Прочие финансовые обязательства	823 280	-	-	-	-	823 280
Итого денежных финансовых обязательств	96 395 608	20 870 657	16 880 011	5 039 324	2 314 948	141 500 548
Чистый разрыв ликвидности	(10 201 217)	(5 563 096)	5 567 540	26 010 067	12 387 537	28 200 831
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(10 201 217)	(15 764 313)	(10 196 773)	15 813 294	28 200 831	-

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью Группа на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 31 декабря 2017 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 49 973 350 тысяч рублей (2016 г.: 45 248 804 тысяч рублей).

В целях поддержания ликвидности Группа в рамках предоставленных ей лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованный лимит кредитования под залоговое привлечение под поручительства других банков в Банке России	-	-
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в Банке России	5 000 000	5 000 000
Неиспользованный лимит кредитования в других банках	901 202	927 882
Итого неиспользованных лимитов кредитования и овердрафтов	5 901 202	5 927 882

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекал средства в рамках указанных выше лимитов.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется в первую очередь регулятивными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 10% установлен ЦБ РФ). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенант.

28 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	24 777 572	24 996 417
Дополнительный капитал	9 239 703	5 229 580
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(412 994)	(418 086)
Итого капитала, в соответствии с требованиями ЦБ РФ	33 604 281	29 807 911
Активы, взвешенные с учетом риска	237 157 823	191 920 788
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	14,2%	14,5%

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	441 071	441 071
Эмиссионный доход	2 866 859	2 866 859
Нераспределенная прибыль	30 618 607	25 928 755
Итого капитал 1-го уровня	33 926 537	29 236 685
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	254 698	-
Фонд переоценки помещений и земли	1 385 336	1 334 129
Субординированные займы	2 263 489	2 826 193
Итого капитал 2-го уровня	3 903 523	4 160 322
Общий капитал	37 830 060	33 397 007
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	163 794 990	137 742 432
Рыночный риск	29 298 414	47 172 045
Итого активов, взвешенных с учетом риска	193 093 404	184 914 477
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	17,57%	15,81%
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	19,59%	18,06%

В течение 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года, и в течение 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на уровне выше минимального значения (9.25%).

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2017 года не требовался (2016 год: не требовался).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (2016 год: резерв не требовался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера (2016 г.: не имела).

29 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	216 999	194 843
От 1 до 5 лет	244 724	294 442
Более 5 лет	82 479	127 699
Итого обязательств по операционной аренде	544 202	616 984

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков. Особые условия включают:

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

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

Финансовые условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, и на 31 декабря 2016 года Группа не допускал нарушений указанных выше особых условий.

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	56 761 687	42 968 265
Импортные аккредитивы	548 302	340 851
Прочие аккредитивы (в рублях)	95 659	-
Итого обязательства кредитного характера	57 405 648	43 309 116

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение обязательств кредитного характера составил 316 449 тыс. руб. (2016 г.: 72 179) (Примечание 18).

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские рубли	56 543 962	42 676 271
Доллары США	698 098	396 804
Евро	163 588	236 041
Итого	57 405 648	43 309 116

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (См. Примечания 8 и 16)	-	-	2 847 230	2 687 248
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (См. Примечания 9 и 16)	4 392 812	4 285 504	-	-
Кредиты и авансы клиентам (См. Примечания 12 и 16)	28 068	36 948	147 645	163 879
Итого	4 420 880	4 322 452	2 994 875	2 851 127

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 263 053 тысяч рублей (2016 г.: 1 189 035 тысяч рублей) представляют средства, депонируемые в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это описано в Примечании 3.

30 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Валютные форвардные контракты и контракты своп:</i>				
<i>справедливая стоимость на отчетную дату:</i>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	20 864	-
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	8 575	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	41 395	-	806	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	14,19	41 395	30 245	-

31 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

31 Справедливая стоимость (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) к Уровню 3 – не основаны на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за год, а также производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

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

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% годовых	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	6.0% - 7.8%	10.4% – 10,4%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Крупные кредиты	3,5% – 10,5%	3,1% – 13,1%
Средние кредиты	3,3% – 12,6%	3,2% – 14,7%
Кредиты малому бизнесу	3,6% – 12,6%	4,2% – 14,7%
Кредиты физическим лицам	3,0% – 18,5%	2,0% – 23,0%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 12,0% в 2017 году (2016 г.: от 0,01% до 10,5%).

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

31 Справедливая стоимость (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. См. Примечание 30.

Основные средства. См. Примечания 4 и 13.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)				
	31 декабря 2017 года Балансовая стоимость	31 декабря 2017 года Справедливая стоимость	31 декабря 2016 года Балансовая стоимость	31 декабря 2016 года Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	18 645 939	18 645 939	14 921 179	14 921 179
- Наличные денежные средства (Уровень 1)	2 713 541	2 713 541	2 823 588	2 823 588
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)	7 085 656	7 085 656	5 870 209	5 870 209
- Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	6 295 376	6 295 376	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (Уровень 2)	2 355 031	2 355 031	3 026 129	3 026 129
- Счета с расчетными организациями (Уровень 2)	196 335	196 335	3 201 253	3 201 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (Уровень 2)	1 263 053	1 263 053	1 189 035	1 189 035
Средства в других банках (Уровень 2)	12 755 222	12 782 137	24 856 531	24 860 858
- Срочные депозиты в других банках	-	-	5 045 293	5 045 839
- Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	1 090	1 090	11 642	11 642
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	12 754 132	12 781 047	19 799 596	19 803 377
Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)	87 346 716	88 936 688	78 988 023	79 302 480
- Крупные кредиты	39 109 602	39 218 836	33 474 544	33 635 823
- Средние кредиты	29 374 021	29 439 117	26 540 615	26 381 924
- Кредиты малому бизнесу	4 616 490	4 659 449	3 777 009	3 800 626
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	714 551	714 551	529 847	529 847
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 086 956	1 123 855	1 286 370	1 297 528
- Автокредитование	22 410	22 918	94 821	96 145
- Ипотечное кредитование	12 422 686	13 757 962	13 284 817	13 560 587
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (Уровень 2)	870 202	906 199	3 376 576	3 694 558
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	392 866	392 866	804 148	804 148
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами и прочие финансовые активы	173 863	173 863	84 456	84 456
- Покрытие для осуществления расчетов с использованием банковских карт	219 003	219 003	719 692	719 692
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	121 273 998	122 926 882	124 135 492	124 772 258

31 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков (Уровень 2)	8 372 141	8 372 141	7 833 188	7 833 188
- Кредиты, полученные от других банков	7 661 576	7 661 576	5 003 610	5 003 610
- Средства от ЦБ РФ по сделкам РЕПО	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	710 565	710 565	2 829 578	2 829 578
Средства клиентов (Уровень 2)	140 770 652	141 017 127	127 695 911	127 930 727
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	50 375 893	50 375 893	47 318 409	47 318 409
- Срочные депозиты	47 726 052	47 696 017	45 593 283	45 570 518
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	10 310 454	10 310 454	6 912 924	6 912 924
- Срочные вклады	32 358 253	32 634 763	27 871 295	28 128 876
Выпущенные векселя (Уровень 2)	1 801 652	1 789 266	1 562 911	1 554 041
- Векселя	1 801 652	1 789 266	1 562 911	1 554 041
Субординированные кредиты (Уровень 3)	2 488 931	2 597 034	3 585 258	3 590 496
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	1 248 046	892 385	751 102	730 313
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	154 681 422	154 667 953	141 428 370	141 638 765

31 Справедливая стоимость (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 280 425	-
- Суверенные еврооблигации	3 047 970	-	9 657 163	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	3 630 375	28 558	7 095 960	-
- Корпоративные еврооблигации	16 796 924	-	25 454 011	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 872 814	-	-	-
- Суверенные еврооблигации	3 960 822	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	5 876 782	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	12 625 462	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	1 264 145	-	48 083	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные контракты	41 395	-	30 245	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	66 116 689	28 558	45 565 887	-

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группы классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как

предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Все финансовые активы Группы, за исключением активов, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (торговых ценных бумаг, прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производных финансовых инструментов), отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и предназначены для торговли.

33 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года все акционеры Группы были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Торговые ценные бумаги			
Рубли, процентная ставка	1 462 476	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка	66 015	-	-
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	3 638 283	7 291
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	268
Евро, процентная ставка 4,7%	-	457 583	-
Рубли, процентная ставка 11.0 - 12.0%	-	3 180 700	7 023
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	-	36 887	18
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0.1%	379 510	-	153 703
Срочные депозиты клиентов	1 068 684	-	209 224
Евро, процентная ставка 0,01-0.8%	105 306	-	2 042
Рубли, процентная ставка 5.6-9.25%	182 282	-	131 713
Доллары США, процентная ставка 0.01-2.2%	781 096	-	75 469
Субординированные кредиты,	2 488 931	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0%	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 188 931	-	-

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	162 591	318 468	1 426
Процентные расходы	(314 350)	(634)	(12 019)
Комиссионные доходы	3 454	563	1 211
Комиссионные расходы	(1 116)	(61)	(357)
Доходы по аренде	-	-	-
Прочие административные и прочие операционные расходы уплаченные	-	-	-

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 233	3 844 987	10 099
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	289
Евро, процентная ставка 4,8-8,0%	-	448 679	-
Рубли, процентная ставка 9,5-26,0%	30 233	3 396 308	9 810
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	201	100 201	273
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0.1%	190 983	242 005	18 014
Срочные депозиты клиентов	511 314	-	130 253
Евро, процентная ставка 0,3-1,8%	95 378	-	6 433
Рубли, процентная ставка 6,0-10,5%	95 317	-	49 908
Доллары США, процентная ставка 0,8-2,4%	320 619	-	73 912
Субординированные кредиты,	2 604 962	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0%	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 304 962	-	-

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	62 940	379 828	1 819
Процентные расходы	(350 734)	(947)	(4 301)
Комиссионные доходы	3 248	15 930	1 295
Доходы по аренде	-	30 162	-
Прочие административные и прочие операционные расходы уплаченные	(6 930)	(39 201)	(2 498)

¹ Акционеры – включая членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками Группы и его акционерами.

² Ключевое руководство – сотрудники Группы, оказывающие существенное влияние на принятие управленческих решений, за исключением указанных в сноске 1.

Кроме того, были проведены начисления вознаграждения ключевому руководству, включая тех, кто является акционерами Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	199 548	-	221 161	-
Вознаграждения сотрудникам и связанные с ними расходы	383 859	339 932	521 797	232 664
Итого	583 407	339 932	742 958	232 664

34 События после окончания отчетного периода

30 января 2018 года ПАО «Совкомбанк» приобрело 11% акций АКБ «РосЕвроБанк» (АО) у Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). В результате данного приобретения ПАО «Совкомбанк» стало конечным владельцем 45,4% акций АКБ «РосЕвроБанк» (АО).

02 февраля 2018 года Совет директоров АКБ "РосЕвроБанка" (АО) принял решение о приобретении 9,99% собственных акций, со сроком сбора заявлений акционеров о продаже до 24 марта.

13 марта 2018 года ПАО «Совкомбанк» объявил о намерении увеличить свою долю в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) с 45,4% до 92% акций (эффективная доля с учетом выкупа собственных акций АКБ "РосЕвроБанк"). Сделка одобрена Федеральной антимонопольной службой. Участники сделки ожидают одобрения Центрального банка Российской Федерации.