

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 32 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

1 марта 2017 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный/краткосрочный депозитный рейтинг – «Ba2/NP», прогноз – стабильный.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	24,3
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	24,3
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	22,3
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	18,3
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	9,2
ЗАО «Нефтяная компания «Росагролизинг»	1,0	1,0
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6	0,6
	100,0	100,0

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Группой и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте www.rosneft.ru.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, земля и здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г., или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа предоставила информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 33.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

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

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

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

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

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

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

Объединение бизнеса

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в том числе краткосрочные депозиты, в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, а также прочие краткосрочные высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

Накопленная амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-40
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспортные средства	4

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

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

Гудвил

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

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы (отличные от гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Финансовые рынки, Управление активами и иные казначейские операции.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. Группа находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основным договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 г., следующим образом:

- ▶ Производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Ценные бумаги, которые Группа в настоящий момент намерена удерживать до погашения и которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении корпоративных кредитов, а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении средств в кредитных организациях, долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, по которым в соответствии с МСФО (IAS) 39 не оценивалось обесценение.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Группа воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- ▶ Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- ▶ Определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Определение по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Резерв под обесценение кредитов

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

Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 3 578 948 тыс. руб. (2016 г.: 2 826 841 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год по состоянию на 30 июня. Анализ требует оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности от использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость гудвила составляла 1 473 494 тыс. руб. (2016 г.: 2 139 674 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 5.

5. Объединение бизнеса и гудвил

Приобретение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)

В июне 2017 года Группа приобрела 99,99% акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), основной деятельностью которого является предоставление банковских услуг. До августа 2017 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) находился под управлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). В августе 2017 года контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) и компаниями его группы ООО «Пересвет-Финанс» и Peresvet Capital Designated Activity Company (далее – «Группа ПЕРЕСВЕТ») перешел к Группе.

Банк России 19 апреля 2017 г. принял решение о начале процедуры финансового оздоровления с применением механизма bail-in в отношении АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). По предложению крупнейших кредиторов Банк «ВБРР» (АО) определен в качестве инвестора для участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и гудвил (продолжение)**Приобретение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и дату утверждения настоящей отчетности к выпуску оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы ПЕРЕСВЕТ не была завершена. Распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств будет завершено в течение 12 месяцев с даты приобретения. Ниже представлено предварительное распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств Группы ПЕРЕСВЕТ, сделанное Группой:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	793 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 239 851
Средства в кредитных организациях	344 307
Кредиты клиентам	27 320 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 166 146
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 002 523
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 180 488
Инвестиционная недвижимость	3 078 427
Основные средства	92 604
Ожидаемые выгоды от финансовой помощи ГК «АСВ» в виде займа с льготной процентной ставкой (Примечание 20)	16 914 091
Текущие активы по налогу на прибыль	2 475 441
Прочие активы	185 592
	85 793 017
Идентифицируемые обязательства	
Средства кредитных организаций	17 692 383
Средства клиентов	15 913 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 845 341
Прочие заемные средства	31 725 520
Прочие обязательства	17 177 416
	89 353 837
Итого идентифицируемые чистые активы	(3 560 820)
Взаимные обязательства и требования, возникшие до приобретения контроля	15 523 290
Идентифицируемые чистые активы за вычетом обязательств и требований, возникших до приобретения	11 962 470
Денежные средства, уплаченные при приобретении	10 000
Взаимные требования и обязательства, возникшие до приобретения контроля	15 523 290
Переданное возмещение для целей определения гудвила	15 533 290
За вычетом чистых активов приобретенного банка	(11 962 470)
Гудвил	3 570 820
Оценка долевого компонента конвертируемых облигаций, представляющего собой неконтролирующую долю участия, равна нулю.	
Справедливая стоимость совокупного возмещения на дату приобретения, переданного в форме денежных средств, составила 10 000 тыс. руб.	
Потоки денежных средств при приобретении Группы ПЕРЕСВЕТ:	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(793 525)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	10 000
Чистый (приток) денежных средств	(783 525)

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и гудвил (продолжение)**Приобретение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (продолжение)**

Договорная сумма кредитов клиентам Группы ПЕРЕСВЕТ до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 165 млрд руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 138 млрд руб.

С даты приобретения вклад Группы ПЕРЕСВЕТ в чистый доход (чистый процентный доход и непроцентные доходы) Группы за 2017 год составил 2 444 592 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – прибыль в сумме 945 100 тыс. руб. Если бы приобретение Группы ПЕРЕСВЕТ состоялось в начале отчетного периода (1 января 2017 г.), то чистый доход и прибыль Группы за 2017 год составили бы 23 647 651 тыс. руб. и 7 588 158 тыс. руб., соответственно.

Приобретение ООО «Сибинтек-Инвест»

7 июля 2017 г. Группа получила контроль над ООО «Сибинтек-Инвест» путем приобретения 100% доли участия в его уставном капитале. Основной деятельностью ООО «Сибинтек-Инвест» является предоставление недвижимости в операционную аренду.

Оценка справедливой стоимости активов и обязательств ООО «Сибинтек-Инвест» по состоянию на 31 декабря 2017 г. не завершена. Ниже представлено предварительное распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств ООО «Сибинтек-Инвест», сделанное Группой:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Идентифицируемые активы	
Кредиты клиентам	303 934
Инвестиционная недвижимость	1 100 843
Основные средства	69 791
Текущие активы по налогу на прибыль	405
Прочие активы	31 840
	1 506 813
Идентифицируемые обязательства	
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	229 327
Прочие обязательства	45 391
	274 718
Итого идентифицируемые чистые активы	1 232 095
Доход от выгодной покупки, возникающий при приобретении	(65 288)
Вознаграждение, переданное при приобретении	1 166 807
Вознаграждение, переданное при приобретении	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 210 409
Урегулирование предыдущих отношений	(43 602)
Итого вознаграждение	1 166 807

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя денежные средства дочерней компании, размещенные на расчетном счете и в форме срочного депозита в Банке в размере 43 602 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении ООО «Сибинтек-Инвест»

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	–
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 210 409
Чистый отток денежных средств	1 210 409

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и гудвил (продолжение)**Приобретение ООО «Сибинтек-Инвест» (продолжение)**

С даты приобретения вклад ООО «Сибинтек-Инвест» в чистый доход (чистый процентный доход и непроцентные доходы) Группы за 2017 год составил 211 371 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – прибыль в сумме 84 515 тыс. руб. Если бы приобретение ООО «Сибинтек-Инвест» состоялось в начале отчетного периода (1 января 2017 г.), то чистый доход и прибыль Группы за 2017 год составили бы 21 211 211 тыс. руб. и 5 804 663 тыс. руб., соответственно.

Приобретение ЗАО «Гудзон»

31 марта 2016 г. Группа приобрела 100% голосующих акций ЗАО «Гудзон», которое, в свою очередь, владело 100% долей в уставном капитале ООО «ВестИнвест» (далее – ЗАО «Гудзон» и ООО «ВестИнвест» совместно именуются Группа ГУДЗОН). Основной деятельностью ООО «ВестИнвест» является сдача недвижимости в операционную аренду. Основная цель объединения бизнеса – диверсификация активов Группы и достижение синергетического эффекта за счет размещения части подразделений Группы и конечной контролирующей стороны на собственных офисных площадях.

Оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы ГУДЗОН завершена по состоянию на 31 марта 2017 г. Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Идентифицируемые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	245 714
Инвестиционная недвижимость	9 784 000
Текущие активы по налогу на прибыль	92 206
Прочие активы	257 486
	10 379 406
Идентифицируемые обязательства	
Прочие заемные средства	6 467 274
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 597 954
Прочие обязательства	349 598
	8 414 826
Итого идентифицируемые чистые активы	1 964 580
Гудвил, возникающий при приобретении	2 139 674
Вознаграждение, переданное при приобретении	4 104 254
Отраженная выше сумма гудвила включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.	
<i>Вознаграждение, переданное при приобретении</i>	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Урегулирование предыдущих отношений	1 158 946
Итого вознаграждение	4 104 254

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Банком дочерней компании, в размере 1 180 290 тыс. руб. и денежные средства дочерней компании, размещенные на расчетных счетах в Банке в размере 21 344 тыс. руб., все вместе 1 158 946 тыс. руб., что отражено как «Урегулирование предыдущих отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа и размещенных денежных средств на расчетных счетах примерно равняется справедливой стоимости, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и гудвил (продолжение)**Приобретение ЗАО «Гудзон» (продолжение)***Анализ оттоков денежных средств при приобретении ЗАО «Гудзон»*

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(245 714)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 945 308
Чистый отток денежных средств	2 699 594

С даты приобретения вклад ЗАО «Гудзон» в чистый доход (непроцентные доходы) Группы за 2016 год составил 912 069 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – убыток в сумме 924 080 тыс. руб. Если бы приобретение ЗАО «Гудзон» состоялось в начале 2016 года, то чистый доход и убыток после налогообложения Группы за 2016 год составили бы 1 138 606 тыс. руб. 1 755 539 тыс. руб., соответственно.

Гудвил

	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>На 31 декабря 2016 г.</i>
По состоянию на начало отчетного года	2 139 674	–
Признание гудвила при объединение бизнеса	3 570 820	2 139 674
Обесценение гудвила	(4 237 000)	–
По состоянию на отчетную дату	1 473 494	2 139 674

Группа отразила в отчетном периоде убыток от обесценения гудвила, возникшего в результате приобретения Группы ПЕРЕСВЕТ. Убыток от обесценения гудвила в размере 3 570 820 тыс. руб. отражен в составе прочих операционных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 г. проведен тест на обесценение гудвила и определена возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки (Группа ГУДЗОН), соответствующая справедливой стоимости чистых активов Группы ГУДЗОН по состоянию на 30 июня 2017 г. В связи с превышением балансовой стоимости чистых активов Группы ГУДЗОН над их справедливой стоимостью признан убыток от обесценения гудвила в размере 666 180 тыс. руб., который отражен по статье «Прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

6. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группой выделены 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- ▶ **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- ▶ **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;
- ▶ **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами. Активы и обязательства, доходы и расходы дочерних компаний не распределяются между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В 2017 или 2016 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

2017 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегментным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Всего активов	84 527 894	286 733 846	162 957 789	141 270 453	84 271 920	596 804 113	592 694 624	4 109 489
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и Денежные эквиваленты)	3 589 763	2 894 318	—	53 759 588	—	60 243 669	89 440 818	(29 197 149)
Финансовый портфель	66 139	—	162 957 789	61 319 802	—	224 343 730	225 098 528	(754 798)
Клиентский ссудный портфель	14 407 007	204 706 180	—	430 000	—	219 543 187	254 540 261	(34 997 074)
Имобилизованные активы	—	80 318	—	8 321 289	—	8 401 607	23 615 017	(15 213 410)
Трансфертные активы (позиция)	66 464 985	79 053 030	—	17 439 774	—	—	—	—
Всего пассивов	84 527 894	286 733 846	162 957 789	141 270 453	84 271 920	596 804 113	592 694 624	4 109 489
Пассивы до востребования	12 756 914	61 400 767	—	1 546 375	—	75 704 056	99 758 945	(24 054 889)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	70 399 177	225 333 079	—	10 000 000	—	305 732 256	369 992 183	(64 259 927)
Субординированные кредиты	1 371 803	—	—	15 456 916	—	16 828 719	16 883 965	(55 246)
Капитал и резервы	—	—	—	114 267 162	—	114 267 162	106 059 531	8 207 631
Трансфертные пассивы (позиция)	—	—	162 957 789	—	—	—	—	—

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов между сегментами за 2017 год:

2017 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегментным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Чистые процентные доходы	1 139 222	3 979 808	873 806	8 324 143	27 454	14 344 433	15 868 388	1 523 955
Чистые комиссионные доходы	719 480	824 265	(94 585)	(97 866)	100 811	1 452 105	1 183 089	(269 016)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	86 450	61 312	116 102	—	(37 457)	226 407	151 422	(74 985)
Прочие доходы/ расходы	5 504	17 066	—	84 014	5 347 682	5 454 266	5 141 202	(313 064)
Итого результат по банковской деятельности	1 950 656	4 882 451	895 323	8 310 291	5 438 490	21 477 211	22 344 101	866 890
Изменение резервов на возможные потери	(168 496)	(1 339 321)	(4 273)	(188 108)	578 267	(1 121 931)	(486 139)	635 792
Операционные расходы	(2 536 590)	(1 538 013)	(291 371)	(1 679 644)	(5 148 392)	(11 194 010)	(15 234 244)	(4 040 234)
Прибыль до налогообложения	(754 430)	2 005 117	599 679	6 442 539	868 365	9 161 270	6 623 718	(2 537 552)
Налог на прибыль	—	—	—	(1 540 108)	582 244	(957 864)	(859 695)	98 169
Чистый финансовый результат	(754 430)	2 005 117	599 679	4 902 431	1 450 609	8 203 406	5 764 023	(2 439 383)

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Расхождения в сумме 4 040 234 тыс. руб. в части операционных расходов между показателями «Итого по сегментным активам» и «Итого по МСФО» вызвано в том числе отражением в консолидированной финансовой отчетности обесценения гудвила на общую сумму 4 237 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

2016 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Нераспреде- ленные статьи	Итого по сегментным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Всего активов	34 191 101	128 024 236	181 716 590	121 920 513	11 304 985	312 652 434	307 639 010	5 013 424
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и Денежные эквиваленты)	5 822 718	938 114	10 000 000	25 852 960	—	42 613 792	43 713 338	(1 099 546)
Финансовый портфель	42 138	—	171 716 590	—	—	171 758 727	170 179 917	1 578 810
Клиентский ссудный портфель	10 431 831	69 862 488	—	—	—	80 294 319	78 104 727	2 189 592
Имобилизованные активы	—	143 082	—	6 537 530	—	6 680 611	15 641 028	(8 960 417)
Трансфертные активы (позиция)	17 894 414	57 080 553	—	89 530 024	—	—	—	—
Всего пассивов	34 191 101	128 024 236	181 716 590	121 920 513	11 304 985	312 652 434	307 639 010	5 013 424
Пассивы до востребования	9 005 266	57 288 553	17 211 599	2 484 177	—	85 989 595	(73 401 916)	159 391 511
Срочное привлечение (клиентское + международное)	23 451 839	70 735 684	—	—	—	94 187 523	(117 106 885)	211 294 408
Субординированные кредиты	1 733 995	—	—	15 094 724	—	16 828 719	(16 880 839)	33 709 558
Капитал и резервы	—	—	—	104 341 612	—	104 341 612	(100 249 370)	204 590 982
Трансфертные пассивы (позиция)	—	—	164 504 990	—	—	—	—	—

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы за 2016 год:

2016 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегментным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Чистые процентные доходы	942 653	3 847 705	998 840	1 867 018	(426 163)	7 230 053	8 549 073	1 319 020
Чистые комиссионные доходы	546 306	637 591	(46 547)	23 098	219 207	1 379 655	1 269 947	(109 708)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	98 371	55 771	120 967	—	19 236	294 345	542 923	248 578
Прочие доходы/расходы	—	267 119	—	2 063 835	2 837 417	5 168 371	3 368 464	(1 799 907)
Итого результат по банковской деятельности	1 587 330	4 808 186	1 073 260	3 953 951	2 649 697	14 072 424	13 730 407	(342 017)
Изменение резервов на возможные потери	(60 465)	(929 095)	117 283	(1 033 301)	38 536	(1 867 042)	(279 326)	1 587 716
Операционные расходы	(2 914 911)	(1 490 525)	(272 689)	(566 528)	(2 500 788)	(7 745 441)	(7 764 426)	(18 985)
Прибыль до налогообложения	(1 388 046)	2 388 566	917 854	2 354 122	187 445	4 459 941	5 686 655	1 226 714
Налог на прибыль	—	—	—	(762 664)	(685 576)	(1 448 240)	(1 616 162)	(167 922)
Чистый финансовый результат	(1 388 046)	2 388 566	917 854	1 591 458	(498 131)	3 011 701	4 070 493	1 058 792

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными по МСФО обусловлены как различиями между применяемыми Группой правилами по определению операционных сегментов и Учетной политикой по составлению финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так и трансформационными корректировками.

(в тысячах российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Наличные средства	6 231 909	6 442 731
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	15 653 624	1 382 699
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	31 887 886	32 957 052
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	3 980 165	1 024 540
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	27 811 664	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	85 565 248	41 807 022

Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Облигации субъектов РФ	535 813	934 881
Корпоративные облигации	286 633	408 119
Облигации банков-нерезидентов	134 273	133 654
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	753 969
Итого торговых ценных бумаг	956 719	2 230 623

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корпоративные еврооблигации	—	877 408
Облигации банков-нерезидентов	—	133 430
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	—	1 010 838

По состоянию на 31 декабря 2017 г. облигации субъектов РФ выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по июль 2021 года (2016 г.: с мая 2017 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,3% до 10,9% (2016 г.: от 6,4% до 10,9%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2016 г.: в валюте РФ), выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июня 2018 года по сентябрь 2032 года (2016 г.: с декабря 2017 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,6% до 11,1% (2016 г.: от 7,6% до 11,6%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. облигации банков-нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ (2016 г.: в валюте РФ), выпущенными зарубежными банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения в сентябре 2020 года (2016 г.: с сентября 2020 года по апрель 2024 года), купонный доход 9,5% (2016 г.: от 9,5% до 11,7%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с апреля 2017 года по август 2023 года, купонный доход от 2,5% до 7,4%.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в рублях и долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с февраля 2017 года по ноябрь 2017 года и купонный доход от 5,4% до 7,8%.

(в тысячах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги (продолжение)**Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»**

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», передаются третьим сторонам – кредитным организациям, и Группа получает взамен денежные средства. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. Информация о признанных финансовых обязательствах раскрыта в Примечании 17.

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2008 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории торговые ценные бумаги в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период	–	13 558

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в III квартале 2008 года.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	68 491 483	119 119 510
Договоры обратного «репо»	25 334 346	5 001 407
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	241 497	86 559
Итого средств в кредитных организациях	94 067 326	124 207 476

На 31 декабря 2017 г. средства в сумме 48 242 568 тыс. руб. (2016 г.: 113 334 029 тыс. руб.) были размещены в качестве межбанковских депозитов в 2 российских банках (2016 г.: в 5 российских банках) под 7,25-8,25% годовых со сроком погашения в январе-марте 2018 года (2016 г.: под 10,0-10,3% в январе-марте 2017 года) в рублях РФ, в рублевом эквиваленте 551 369 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.) – в 1 банке страны СНГ под 3,2% годовых со сроком погашения в декабре 2018 года в евро и в рублевом эквиваленте 17 660 656 тыс. руб. (2016 г.: 1 179 318 тыс. руб.) – в 2 российских банках (2016 г.: в 2 российских банках) под 1,0-3,25% годовых со сроком погашения в январе-декабре 2018 года (2016 г.: под 3,0-3,75% в январе 2017 года) в прочих валютах.

На 31 декабря 2017 г. срочные межбанковские депозиты также включали в себя средства в сумме 1 376 231 тыс. руб. (2016 г.: 3 640 105 тыс. руб.), размещенные в 1 банке страны ОЭСР (2016 г.: в 1 банке страны ОЭСР) на условиях «овернайт», и 0 тыс. руб. (2016 г.: 966 058 тыс. руб.), размещенные в 1 банке страны СНГ (2016 г.: в 1 банке страны СНГ) в рамках участия в синдицированном кредитовании.

На 31 декабря 2017 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с 1 российским банком (2016 г.: с 1 российским банком). Предметом указанных договоров являются еврооблигации, выпущенные РФ, справедливая стоимость которых составляет 9 312 555 тыс. руб. (2016 г.: 5 580 967 тыс. руб.), еврооблигации российских компаний со справедливой стоимостью 10 687 365 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.) и корпоративные облигации справедливой стоимостью 8 705 932 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.). Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	217 909 279	67 358 546
Договоры обратного «репо»	22 028 004	1 455 604
Потребительское кредитование	9 916 719	6 997 264
Ипотечное кредитование	4 911 524	3 155 457
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 022 059	1 062 485
Учтенные векселя	331 257	—
Автокредитование	366	2 212
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	—	900 000
Итого кредитов клиентам	258 119 208	80 931 568
За вычетом резерва под обесценение	(3 578 948)	(2 826 841)
Итого кредитов клиентам	254 540 260	78 104 727

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Корпора- тивные кредиты	Обратное РЕПО	Потреби- тельское кредито- вание	Кредито- вание предприя- тий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредито- вание	Учтенные векселя	Автокре- дитование	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам власти	Цессии	Итого
На 1 января 2017 г.	1 947 243	7 514	238 494	539 935	88 988	—	21	4 646	—	2 826 841
Создание/ (восстановление)	1 202 083	69 653	99 458	(138 568)	(630)	1 160	41	(4 646)	—	1 228 551
Списанные суммы	(407 184)	—	(2 081)	(5 590)	(61 589)	—	—	—	—	(476 444)
На 31 декабря 2017 г.	<u>2 742 142</u>	<u>77 167</u>	<u>335 871</u>	<u>395 777</u>	<u>26 769</u>	<u>1 160</u>	<u>62</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3 578 948</u>
Обесценение на индивидуальной основе	1 941 684	—	312 869	386 989	25 115	—	62	—	—	2 666 719
Обесценение на совокупной основе	800 458	77 167	23 002	8 788	1 654	1 160	—	—	—	912 229
	<u>2 742 142</u>	<u>77 167</u>	<u>335 871</u>	<u>395 777</u>	<u>26 769</u>	<u>1 160</u>	<u>62</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3 578 948</u>
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>2 728 671</u>	<u>—</u>	<u>334 632</u>	<u>513 393</u>	<u>29 053</u>	<u>—</u>	<u>117</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3 605 866</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Учтенные векселя	Автокредитование	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Цессии	Итого
На 1 января 2016 г.	2 595 905	–	508 616	2 407 796	165 705	–	48 758	11 221	1 156 686	6 894 687
Создание/ (восстановление)	341 666	7 514	23 015	55 879	(1 194)	–	(6 928)	(5 344)	(153)	414 455
Выбытие дочерней компании	(397 834)	–	(292 168)	(1 372 318)	(75 523)	–	(41 809)	(1 231)	(1 156 533)	(3 337 416)
Выбытие кредитов	(534 092)	–	–	(90 419)	–	–	–	–	–	(624 511)
Списанные суммы	(58 402)	–	(969)	(461 003)	–	–	–	–	–	(520 374)
На 31 декабря 2016 г.	1 947 243	7 514	238 494	539 935	88 988	–	21	4 646	–	2 826 841
Обесценение на индивидуальной основе	1 482 245	–	223 418	537 886	87 270	–	–	–	–	2 330 819
Обесценение на совокупной основе	464 998	7 514	15 076	2 049	1 718	–	21	4 646	–	496 022
	1 947 243	7 514	238 494	539 935	88 988	–	21	4 646	–	2 826 841
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 758 467	–	237 943	665 731	90 496	–	–	–	–	3 752 637

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В течение 2017 и 2016 годов процентные доходы в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, не начислялись.

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

На 31 декабря 2017 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с 2 российскими компаниями (2016 г.: с 1 российской компанией). Предметом указанных договоров являются корпоративные облигации, выпущенные российской компанией (2016 г.: еврооблигации, выпущенные российской компанией), справедливая стоимость которых составляет 25 256 244 тыс. руб. (2016 г.: 1 704 431 тыс. руб.). Группа удерживает данные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 149 788 345 тыс. руб. (56,3% от совокупного кредитного портфеля) (2016 г.: 28 669 070 тыс. руб. (35,4% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 524 729 тыс. руб. (2016 г.: 148 011 тыс. руб.).

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

	За 2017 г.		За 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	102 980 188	39,90%	36 236 900	44,77%
Финансовые услуги	58 641 413	22,72%	1 940 021	2,40%
Торговля	29 915 513	11,59%	2 364 596	2,92%
Строительство	17 330 733	6,71%	3 758 812	4,64%
Физические лица	14 828 610	5,74%	10 154 933	12,55%
Сфера услуг	13 228 404	5,12%	19 122 476	23,63%
Лизинг	8 821 468	3,42%	2 042 484	2,52%
Транспорт и связь	1 828 947	0,71%	2 268 216	2,80%
Сельское хозяйство	354 017	0,14%	594 139	0,73%
Государственные и муниципальные органы власти	—	—	900 000	1,11%
Прочее	10 189 915	3,95%	1 548 991	1,93%
Итого кредитов клиентам	258 119 208	100,00%	80 931 568	100,00%

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	70 757 936	21 137 875
Облигации РФ	26 411 152	102 503
Корпоративные еврооблигации	8 485 443	535 044
Облигации субъектов РФ	6 381 175	3 934 309
Облигации Банка России	4 006 605	—
Облигации банков-нерезидентов	124 721	64 559
Корпоративные акции	62 148	45 808
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	11 068	—
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	116 240 248	25 820 098

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Облигации РФ	353 870	4 529 335
Корпоративные облигации	—	6 735 693
Корпоративные еврооблигации	—	2 231 454
Облигации субъектов РФ	—	628 984
Облигации банков-нерезидентов	—	123 850
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	353 870	14 249 316

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ и долларах США (2016 г.: в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации имеют срок погашения с февраля 2018 года по сентябрь 2032 года (2016 г.: с января 2017 года по сентябрь 2032 года) и купонный доход от 7,8% до 14,8% (2016 г.: 4,8% до 12,9%) в валюте РФ и от 4,5% до 4,8% в долларах США.

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ и долларах США. Облигации РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с января 2018 года по март 2033 года (2016 г.: с октября 2019 года по январь 2025 года), купонный доход от 6,2% до 10,6% (2016 г.: 10,6% до 11,9%) в валюте РФ и 7,5% в долларах США.

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США, евро и валюте РФ. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с января 2018 года по сентябрь 2022 года (2016 г.: с декабря 2017 года по апрель 2020 года), купонный доход от 3,7% до 10,5% (2016 г.: от 3,7% до 10,5%) в долларах США, от 3,1% до 4,6% в евро и от 7,5% до 9,3% в валюте РФ.

Облигации субъектов Российской Федерации выпущены с номиналом в валюте РФ. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с июня 2018 года по октябрь 2025 года (2016 г.: с октября 2017 года по октябрь 2023 года) и купонный доход в размере от 7,3% до 14,2% (2016 г.: от 7,5% до 14,2%).

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы на 31 декабря 2017 г. имеют срок погашения в январе 2018 года и купонный доход в размере 7,75%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. облигации банков-нерезидентов номинированы в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения в сентябре 2020 года (2016 г.: с сентября 2020 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход в размере 9,4% (2016 г.: от 9,4% до 12,0%).

Корпоративные акции представлены акциями зарубежной и российской компаний с номиналом в долларах США и валюте Российской Федерации соответственно.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

За 2017 год Группа признала убытки от обесценения по корпоративным акциям и прочим долевым инструментам на сумму 0 тыс. руб. (2016 г.: 375 тыс. руб.).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Облигации РФ	12 858 847	1 422 368
Облигации субъектов РФ	611 570	—
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13 470 417	1 422 368

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корпоративные еврооблигации	—	1 043 762
Облигации субъектов РФ	—	195 436
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	—	1 239 198

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте РФ. Облигации РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 7,7% до 10,6%.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с июля 2018 года по ноябрь 2019 года (2016 г.: с декабря 2017 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 10,0% до 11,4% (2016 г.: 7,9% до 12,1%).

Корпоративные еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными в долларах США и евро. Еврооблигации в портфеле Группы на 31 декабря 2016 г. имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2017 года и купонный доход от 5,4% до 6,0%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по инвестициям, удерживаемым до погашения, отсутствовала просроченная задолженность.

Инвестиционные долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», переданы третьим сторонам – кредитным организациям, и Группа получила взамен денежные средства. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. Информация о признанных финансовых обязательствах раскрыта в Примечании 17.

Переклассификации

В связи с изменением намерений в декабре 2014 года Группа переклассифицировала часть ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	495 332	1 345 199
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на отчетную дату	518 769	1 383 086
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	(4 917)	(10 393)

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находится в диапазоне от 9,06% до 22,36% по ценным бумагам в рублях РФ и от 7,95% до 21,54% в по ценным бумагам в долларах США. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которую Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации. Общая величина недисконтированных будущих потоков денежных средств по переклассифицированным бумагам по состоянию на отчетную дату составляет 549 823 тыс. руб. (2016 г.: 1 528 053 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за отчетный период:

	<i>Здания и земля</i>	<i>Офисное и компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная/переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	3 816 452	1 088 856	65 331	–	4 970 639
Поступления	916	251 330	–	–	252 246
Перевод из инвестиционной недвижимости	813 535	–	–	–	813 535
Перевод в инвестиционную недвижимость	(7 220)	–	–	–	(7 220)
Выбытие	–	(26 083)	(7 535)	(70 351)	(103 969)
Приобретения в результате объединения бизнеса	–	87 038	5 006	70 351	162 395
Влияние переоценки	432 354	–	–	–	432 354
На 31 декабря 2017 г.	5 056 037	1 401 141	62 802	–	6 519 980
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	378 342	701 913	30 796	–	1 111 051
Начисленная амортизация	94 281	168 317	10 808	–	273 406
Выбытие	–	(21 721)	(6 895)	–	(28 616)
Влияние переоценки	28 041	–	–	–	28 041
На 31 декабря 2017 г.	500 664	848 509	34 709	–	1 383 882
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	3 438 110	386 943	34 535	–	3 859 588
На 31 декабря 2017 г.	4 555 373	552 632	28 093	–	5 136 098

Ниже представлено движение по статьям основных средств за сравнительный период:

	<i>Здания и земля</i>	<i>Офисное и компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная/переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	2 897 064	1 474 289	104 252	1 475	4 477 080
Поступления	–	206 128	24 315	–	230 443
Перевод из инвестиционной недвижимости	2 503 884	–	–	–	2 503 884
Перевод в инвестиционную недвижимость	(14 464)	–	–	–	(14 464)
Выбытие	(4 651)	(145 576)	(13 084)	(1 475)	(164 786)
Выбытие дочерней компании	(1 609 577)	(445 985)	(50 152)	–	(2 105 714)
Влияние переоценки	44 196	–	–	–	44 196
На 31 декабря 2016 г.	3 816 452	1 088 856	65 331	–	4 970 639
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2015 г.	1 004 188	1 056 515	72 828	–	2 133 531
Начисленная амортизация	74 054	115 939	6 771	–	196 764
Выбытие дочерней компании	(705 004)	(352 679)	(40 343)	–	(1 098 026)
Выбытие	(5 549)	(117 862)	(8 460)	–	(131 871)
Влияние переоценки	10 653	–	–	–	10 653
На 31 декабря 2016 г.	378 342	701 913	30 796	–	1 111 051
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	1 892 876	417 774	31 424	1 475	2 343 549
На 31 декабря 2016 г.	3 438 110	386 943	34 535	–	3 859 588

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2017 году Группа воспользовалась услугами независимого оценщика и экспертизой сотрудников Банка для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы (в 2016 году: услугами независимого оценщика и экспертизой сотрудников Банка). Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2017 г. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Первоначальная стоимость	3 825 987	3 023 150
Накопленная амортизация	(309 540)	(233 450)
Остаточная стоимость зданий	3 516 447	2 789 700

13. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Стоимость на 1 января	7 507 360	82 155
Поступления, в т.ч. затраты, понесенные на дополнение или замену части инвестиционной недвижимости	46 581	57 129
Приобретения в результате объединения бизнеса	4 179 270	9 784 000
Перевод из основных средств	7 220	14 464
Перевод в основные средства	(813 535)	(2 503 884)
Перевод из прочих активов	–	257 583
Выбытие дочерней компании и прочие выбытия	(144 958)	(59 734)
Переоценка	(305 529)	(124 353)
Стоимость на 31 декабря	10 476 409	7 507 360

Большая часть инвестиционной недвижимости сдается в операционную аренду.

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 166 670 тыс. руб. (2016 г.: 213 474 тыс. руб.). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 1 075 975 тыс. руб. (2016 г.: 873 822 тыс. руб.). В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, составили 1 654 тыс. руб. (2016 г.: 1 331 тыс. руб.).

В 2017 и 2016 годах для определения справедливой стоимости находящейся в собственности Группы инвестиционной недвижимости Группа воспользовалась как услугами независимых оценщиков, так и расчетами профильных служб Банка. Справедливая стоимость определена на основе доходного и сравнительного подходов к оценке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2017 г. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 28.

У Группы нет каких-либо ограничений по реализации инвестиционной недвижимости, а также контрактных обязательств по приобретению, строительству либо модернизации, реконструкции такой недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Расход по текущему налогу	1 852 961	975 775
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(993 266)	640 387
Расход по налогу на прибыль	859 695	1 616 162

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(267 693)	71 938
Переоценка зданий и земли	(80 932)	(6 709)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(348 625)	65 229

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

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Прибыль до налогообложения	6 623 718	5 686 655
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 324 744	1 137 331
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая по другим ставкам	(190 583)	(52 757)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30 342	13 466
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	(679 392)	277 874
Процентные расходы по субординированным займам без указания срока возврата, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(269 672)	(288 471)
Обесценение гудвила	847 400	–
Прибыль от продажи контрольных и неконтрольных долей участия в дочерней компании	–	349 772
Прочее	(203 144)	178 947
Расход по налогу на прибыль	859 695	1 616 162

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	На начало отчетного периода	Влияние объединения бизнеса (Приме- чание 5)	Выбытие дочерних компаний	Возникновение и уменьшение временных разниц		На конец отчетного периода
				В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
За 2017 г.						
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Средства в других кредитных организациях	—	—	—	1 175	—	1 175
Кредиты клиентам	127 749	30 200 855	—	178 018	—	30 506 622
Резерв под обесценение	96	—	—	2 195	—	2 291
Инвестиционные ценные бумаги	107 940	10 035	—	129 547	(203 700)	43 822
Прочие резервы	42 470	1 840 362	—	(269 294)	—	1 613 538
Инвестиционная недвижимость	49 569	7 549	—	(13 594)	—	43 524
Прочие активы	55 928	59 727	—	(14 634)	—	101 021
Прочие обязательства	33 888	459 371	—	37 316	—	530 575
Налоговые убытки к переносу	649 440	1 845 770	—	164 499	—	2 659 709
Отложенный налоговый актив	1 067 080	34 423 669	—	215 228	(203 700)	35 502 277
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(779 785)	(7 450 291)	—	679 392	—	(7 550 684)
Отложенный налоговый актив, признанные в отчете о финансовом положении	287 295	26 973 378	—	894 620	(203 700)	27 951 593
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(13 575 029)	—	(112 984)	—	(13 688 013)
Прочие заемные средства	(511 904)	(10 378 377)	—	187 834	—	(10 702 447)
Резерв под обесценение	(80 091)	(2 940 416)	—	(13 723)	—	(3 034 230)
Торговые ценные бумаги	(73 261)	—	—	67 846	—	(5 415)
Инвестиционные ценные бумаги	—	(68 883)	—	(55 489)	(63 993)	(188 365)
Прочие резервы	—	(8 513)	—	7 295	—	(1 218)
Инвестиционная недвижимость	(1 230 766)	(215 590)	—	163 624	—	(1 282 732)
Основные средства, кроме переоценки	(479 510)	(14 035)	—	(140 645)	—	(634 190)
Переоценка основных средств	(109 167)	—	—	(153)	(80 932)	(190 252)
Прочие активы	(63)	(1 862)	—	(1 209)	—	(3 134)
Прочие обязательства	—	—	—	(3 750)	—	(3 750)
Отложенное налоговое обязательство	(2 484 762)	(27 202 705)	—	98 646	(144 925)	(29 733 746)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(2 197 467)	(229 327)	—	993 266	(348 625)	(1 782 153)

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

За 2016 г.	На начало отчетного периода	Влияние объединения бизнеса (Приме- чание 5)	Выбытие дочерних компаний (Приме- чание 32)	Возникновение и уменьшение временных разниц		На конец отчетного периода
				в отчете о прибылях и убытках	в составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	175 029	—	(54 589)	7 309	—	127 749
Резерв под обесценение	143 077	—	(2 393)	(140 588)	—	96
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	(34 555)	70 557	71 938	107 940
Прочие резервы	82 579	—	(26 068)	(14 041)	—	42 470
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	49 569	—	49 569
Основные средства	24 207	—	(15 158)	(9 049)	—	—
Прочие активы	90 784	—	(5 250)	(29 606)	—	55 928
Прочие обязательства	126 775	—	(41 770)	(51 117)	—	33 888
Налоговые убытки к переносу	362 223	705 340	—	(418 123)	—	649 440
Отложенный налоговый актив	1 004 674	705 340	(179 783)	(535 089)	71 938	1 067 080
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(501 911)	—	—	(277 874)	—	(779 785)
Отложенный налоговый актив, признанные в отчете о финансовом положении	502 763	705 340	(179 783)	(812 963)	71 938	287 295
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Прочие заемные средства	—	(587 793)	—	75 889	—	(511 904)
Резерв под обесценение	—	—	—	(80 091)	—	(80 091)
Торговые ценные бумаги	(87 921)	—	1 192	13 468	—	(73 261)
Инвестиционные ценные бумаги	(156 794)	—	—	156 794	—	—
Инвестиционная недвижимость	(8 364)	(1 715 500)	7 288	485 810	—	(1 230 766)
Основные средства, кроме переоценки	—	—	—	(479 510)	—	(479 510)
Переоценка основных средств	(263 905)	—	161 168	279	(6 709)	(109 167)
Прочие активы	—	—	—	(63)	—	(63)
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(516 984)	(2 303 293)	169 648	172 576	(6 709)	(2 484 762)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(14 221)	(1 597 953)	(10 135)	(640 387)	65 229	(2 197 467)

На 31 декабря 2017 г. сумма признанных налоговых убытков Группы, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 13 298 545 тыс. руб. (2016 г.: 3 242 602 тыс. руб.). С 1 января 2017 г. изменился порядок переноса убытков на будущие налоговые периоды при расчете налога на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020 г., налоговая база по налогу на прибыль не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов. При этом в данной редакции Налоговый кодекс Российской Федерации не предусматривает ограничений по количеству лет, в течение которых убыток может быть перенесен.

На 31 декабря 2017 г. Группа не признает отложенный налоговый актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении в отношении части налоговых убытков и вычитаемых временных разниц, которые касаются Группы ПЕРЕСВЕТ, в размере 7 341 688 тыс. руб. Исходя из своих прогнозов на 2018-2022 годы, руководство Группы считает, что в течение приемлемого периода времени Группа ПЕРЕСВЕТ не получит положительные финансовые результаты в размере, необходимом для использования отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Судебные разбиратель- ства</i>	<i>Гарантии и договорные обязатель- ства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	514 485	34 675	10 589	559 749
Создание/(восстановление)	(91 647)	(34 675)	(8 807)	(135 129)
Списание	(310)	—	—	(310)
Выбытие дочерней компании	(129 133)	—	(1 782)	(130 915)
На 31 декабря 2016 г.	293 395	—	—	293 395
Объединение бизнеса	—	2 097 505	9 201 808	11 299 313
Создание/(восстановление)	(77 023)	(177 721)	(487 668)	(742 412)
Списание	(51 178)	—	(818 154)	(869 332)
На 31 декабря 2017 г.	165 194	1 919 784	7 895 986	9 980 964

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под судебные разбирательства, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (Примечание 16).

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>На 31 декабря 2016 г.</i>
Расчеты по пластиковым картам	1 475 813	852 595
Дебиторская задолженность	1 367 438	444 958
Запасы	639 062	551 818
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	347 922	332 162
Нематериальные активы	218 938	57 672
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	96 378	97 325
Производные финансовые инструменты	9 948	—
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	8 370	7 065
Прочее	78 758	—
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	4 242 627	2 343 595
За вычетом резерва под обесценение	(165 194)	(293 395)
Итого прочих активов	4 077 433	2 050 200

В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражены средства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), отвлеченные в расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в размере 700 026 тыс. руб.

Запасы представляют собой материальные запасы, принадлежащие ООО «РН-Драгмет».

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Обязательства по договорам финансовых гарантий	7 912 447	964
Кредиторская задолженность	6 527 099	676 775
Резервы по судебным разбирательствам (Примечание 15)	1 919 784	—
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	713 617	449 587
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	342 544	225 525
Авансы полученные	218 392	176 476
Обязательства по финансовой аренде	24 124	32 362
Расчеты по пластиковым картам	230	—
Производные финансовые инструменты	—	18 867
Итого прочих обязательств	17 658 237	1 580 556

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена задолженность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) перед ГК «АСВ» по выплаченным возмещениям в размере 5 574 726 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2018 года.

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 269 334	2 397 148
Срочные кредиты и депозиты	423 356	17 279 661
Итого средств кредитных организаций	1 692 690	19 676 809

На 31 декабря 2017 г. по статье корреспондентских счетов отражен остаток в размере 1 263 282 тыс. руб. (2016 г.: 2 396 629 тыс. руб.) по счетам одного из российских банков.

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. В связи с этим Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств. В соответствии с данными соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2017 г. составила 353 870 тыс. руб. и включала облигации РФ в виде облигаций федерального займа, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 353 870 тыс. руб. (Примечание 11), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 325 204 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа заключила с российскими банками краткосрочные сделки «репо» с привлечением денежных средств в размере 15 019 622 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 58 023 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций (продолжение)

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 16 499 352 тыс. руб., и включала:

- ▶ торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1 010 838 тыс. руб. (Примечание 8), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 917 867 тыс. руб.;
- ▶ инвестиционные ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 14 249 316 тыс. руб. (Примечание 11), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 12 893 509 тыс. руб., в том числе государственные долговые ценные бумаги РФ (ОФЗ и облигации субъектов РФ) справедливой стоимостью 5 158 319 тыс. руб., балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 4 775 547 тыс. руб.;
- ▶ ценные бумаги, классифицированные в качестве, удерживаемых до погашения балансовой стоимостью 1 239 198 тыс. руб. (Примечание 11), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 1 208 246 тыс. руб., в том числе государственные долговые ценные бумаги РФ (облигации субъектов РФ) справедливой стоимостью 195 436 тыс. руб., балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 183 218 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 г. Группой привлечены средства от российского банка (2016 г.: российских банков) в рублях РФ в качестве срочных депозитов в размере 91 242 тыс. руб. (2016 г.: 2 260 039 тыс. руб.) под 7,75% годовых (2016 г.: 10,15-10,75% годовых) со сроком погашения в январе 2018 г. (2016 г.: в январе 2017 года).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	87 177	317 463
- Срочные депозиты	23 301 603	—
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	73 311 263	57 519 325
- Срочные депозиты	199 109 480	69 826 743
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	13 556 682	9 135 395
- Срочные депозиты	74 132 847	23 251 794
Итого средств клиентов	383 499 052	160 050 720

На 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 134 121 657 тыс. руб. (35,0%) представляли собой средства десяти крупнейших независимых клиентов (2016 г.: 94 504 030 тыс. руб. (59,0%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 74 132 847 тыс. руб. (2016 г.: 23 251 794 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	За 2017 г.		За 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефть и газ	118 089 333	30,79%	45 293 323	28,30%
Финансовые услуги	98 875 973	25,78%	42 681 537	26,67%
Физические лица	87 689 529	22,87%	32 387 189	20,24%
Промышленность	30 285 966	7,90%	7 215 541	4,51%
Торговля	12 063 774	3,15%	5 038 750	3,15%
Строительство	11 320 659	2,95%	8 670 352	5,42%
Сфера услуг	10 787 265	2,81%	10 800 362	6,75%
Транспорт и связь	3 760 983	0,98%	1 868 139	1,17%
Прочее	10 625 570	2,77%	6 095 527	3,79%
Итого средств клиентов	383 499 052	100,00%	160 050 720	100,00%

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Облигации	15 693 324	—
Векселя по предъявлении	452 848	—
Депозитные сертификаты	42 658	—
Срочные векселя	6 546	7 188
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 195 376	7 188

Облигации на 31 декабря 2017 г. представляют собой ценные бумаги, выпущенные АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), номинированные в валюте РФ, размещенные на Московской бирже, с диапазоном сроков погашения от апреля 2018 года до июня 2036 года и ставками купонов от 0,51% до 13,25% годовых, а также ценные бумаги, выпущенные Банком «ВБРР» (АО), номинированные в валюте РФ, размещенные на Московской бирже, со сроком погашения в октябре 2020 года и ставкой купона от 8,5%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. депозитные сертификаты Группы выпущены в российских рублях, со сроком погашения в июле 2018 года и процентной ставкой в размере 12,0%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. векселя Группы выпущены в российских рублях и долларах США (2016 г.: в российских рублях), со сроками погашения с сентября 2018 года по декабрь 2022 года (2016 г.: с февраля 2017 года по январь 2020 года) и процентными ставками до 7,6% (2016 г.: до 7,6%) в российских рублях и 0,1% в долларах США.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	41 855 443	—
Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости	7 068 177	6 873 061
	48 923 620	6 873 061

Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой в размере от 0,51% до 4,01% годовых привлечены в валюте РФ сроком погашения с апреля 2023 года по апрель 2032 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Номинальная стоимость привлеченных займов — 93 052 548 тыс. руб. По состоянию на дату первоначального признания справедливая стоимость привлеченных займов составила 41 163 977 тыс. руб.

Займы от ГК «АСВ», в отношении которых по состоянию на дату объединения бизнеса с АКБ «ПЕРЕСВЕТ» был признан актив «Ожидаемые выгоды от финансовой помощи ГК «АСВ» в виде займа с льготной процентной ставкой» в размере 16 914 091 тыс. руб. фактически были привлечены до отчетной даты (Примечание 5).

Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости, привлечен дочерней компанией ООО «ВестИнвест» для обеспечения ведения ее уставной деятельности от российской компании в валюте РФ сроком погашения в мае 2022 года.

21. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500 000	14 500 000
Срочные субординированные займы	2 383 965	2 380 839
Итого субординированных займов	16 883 965	16 880 839

(в тысячах российских рублей)

21. Субординированные займы (продолжение)

Субординированные займы без указания срока возврата, привлеченные в декабре 2015 года от дочерних компаний ПАО «НК «Роснефть», в январе 2016 года переклассифицированы из средств клиентов в субординированные займы в связи с согласованием Банком России включения данных средств в состав источников нормативного добавочного капитала Банка и Группы. По условиям договоров, Группа вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по субординированным займам без указания срока возврата.

Срочные субординированные займы привлечены от конечной контролирующей стороны ПАО «НК «Роснефть» под процентные ставки от 5,0% до 8,9% годовых (2016 г.: от 5,0% до 8,9% годовых) и подлежат погашению с февраля 2024 года по декабрь 2024 года (2016 г.: с февраля 2024 года по декабрь 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2017 г. начисленные проценты по срочным субординированным займам составляют 55 246 тыс. руб. (2016 г.: 50 120 тыс. руб.).

22. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017 г.			2016 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	11 197 572	1 084 455	10 844 550	11 197 572
Итого уставного капитала	1 084 455	10 844 550	11 197 572	1 084 455	10 844 550	11 197 572

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

22 августа 2016 г. акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 967 032 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 87 999 912 тыс. руб., в т.ч. номинальная стоимость акций в размере 9 670 320 тыс. руб. и эмиссионный доход в размере 78 329 592 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 6 декабря 2016 г.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 г. эмиссионный доход составил 79 975 844 тыс. руб. (2016 г.: 79 975 844 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 13 429 945 тыс. руб. (2016 г.: 6 698 476 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ. В консолидированном отчете о финансовом положении резервный фонд включен в состав нераспределенной прибыли.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

В 2014 году США и ЕС ввели ряд секторальных санкций. Данные санкции предусматривают ограничения для лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, нового финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая конечную контролируемую сторону Банка и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти. В июле 2015 года в список компаний, попадающих под секторальные санкции, был включен Банк. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

Юридические вопросы

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

Дочерняя компания АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) участвует в судебных разбирательствах, в связи с чем сформирован резерв в размере 1 919 784 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению юристов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства. Налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате налогоплательщикам могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если компании Группы не смогут предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что компаниями Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Компании. В 2017 году компании Группы определили свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Группой рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные и условные обязательства

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

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	74 103 950	18 538 084
Аккредитивы	29 575 783	—
Гарантии	42 606 475	5 938 900
	146 286 208	24 476 984
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	132 763	72 537
От 1 года до 5 лет	129 707	97 764
Более 5 лет	88 416	25 017
	350 886	195 318
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 15)	(7 895 986)	—
Итого договорных и условных обязательств	138 741 108	24 672 302

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 35 лет.

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Страхование**

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

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям эквайринга	1 984 873	1 501 686
Комиссии по расчетным операциям	733 482	719 931
Комиссии по выданным гарантиям	336 329	73 855
Комиссии по кассовым операциям	194 142	261 031
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	188 922	186 667
Комиссии за открытие и ведение текущих и расчетных счетов	105 278	131 822
Комиссии по брокерским договорам	59 520	23 213
Комиссии по аккредитивам	56 441	23 039
Комиссии по обслуживанию через систему Клиент-Банк	43 713	79 878
Комиссии за инкассацию	44 760	43 218
Прочее	81 356	23 678
Итого комиссионных доходов	3 828 816	3 068 018
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	1 593 171	1 225 198
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	538 074	203 821
Комиссии за обслуживание держателей пластиковых карт	395 826	333 178
Комиссии по клиентским операциям с ценными бумагами	18 083	23 727
Комиссии по депозитарным услугам	9 619	5 793
Комиссии за инкассацию	—	5 169
Прочее	90 954	1 185
Итого комиссионных расходов	2 645 727	1 798 071
	1 183 089	1 269 947

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Выручка от реализации товаров и оказания услуг	3 733 330	1 731 462
Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду	1 075 975	873 822
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	85 044	3 894
Чистый доход от погашения/выкупа финансовых обязательств	81 443	—
Доход от выгодной покупки (Примечание 5)	65 288	—
Доход от реализации имущества	18 650	7 226
Чистый доход от выбытия кредитов и дебиторской задолженности	13 285	—
Доход от сдачи прочего имущества в операционную аренду	9 798	6 735
Доход от переоценки основных средств	1 396	591
Дивидендный доход	356	353
Прочее	84 647	475 063
Итого прочих операционных доходов	5 169 212	3 099 146

Выручка от реализации товаров и оказания услуги является результатом деятельности дочерних компаний ООО «РН-Драгмет» и ООО «РН-Лояльность».

(в тысячах российских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Заработная плата и премии	3 396 922	2 875 487
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	731 913	690 722
Итого расходов на персонал	4 128 835	3 566 209
Убыток от обесценения гудвила (Примечание 5)	4 237 000	–
Коммерческие расходы по небанковской деятельности	1 803 536	289 956
Себестоимость реализованных товаров и оказанных услуг	1 221 410	1 165 008
Прочие налоги, за исключением налогов на прибыль	469 458	352 033
Расход от переоценки инвестиционной недвижимости	390 573	128 247
Списание материальных запасов	361 699	300 570
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	277 305	221 808
Плата за пользование программным обеспечением	247 657	157 607
Взносы по обязательному страхованию вкладов	242 279	115 539
Расходы по аренде	217 516	280 502
Расходы по содержанию инвестиционной недвижимости	167 688	214 805
Административные расходы	154 347	114 243
Консультационные и нотариальные расходы	147 076	147 070
Убыток от обесценения прочих нефинансовых активов	138 029	12 658
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	124 447	78 098
Благотворительность	113 680	6 100
Профессиональные услуги (охрана)	101 600	88 087
Амортизация нематериальных активов	68 900	8 533
Страхование	60 153	16 463
Реклама и маркетинг	53 187	88 311
Уценка основных средств	345	2 485
Прочее	234 118	213 330
Итого прочих операционных расходов	10 832 003	4 001 453

Коммерческие расходы от небанковской деятельности и себестоимость реализованных товаров и оказанных услуг представляют собой затраты, произведенные дочерними компаниями ООО «РН-Драгмет» и ООО «РН-Лояльность».

27. Управление рисками**Введение**

Группа в своей деятельности подвержена влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Группа подвержена влиянию кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый риски. Группа также подвержена операционному риску.

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главными целями управления рисками являются:

- ▶ обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- ▶ сокращение финансовых потерь Группы и, соответственно, повышение рентабельности;
- ▶ обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Группой приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам ее деятельности и соответствующего стратегическим задачам Группы;
- ▶ поддержание образа банковской группы, которая избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Структура управления рисками

В Группе сформирована многоуровневая система ответственности исполнительных и коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Группы осуществляет Наблюдательный совет. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Группой компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику случаев реализации рисков.

Контролирующие подразделения на постоянной основе осуществляют последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками, принятых исполнительными и коллегиальными органами Группы, а также оценку и контроль адекватности системы управления рисками.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Группе созданы коллегиальные органы управления: Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, а также иные коллегиальные органы, к компетенции которых относится рассмотрение данных вопросов, Комитеты по проблемным активам, Бюджетный комитет, Технологический комитет которые обеспечивают коллективную оценку рисков и принятие соответствующих решений.

Целью деятельности Кредитных комитетов является создание экономических условий деятельности Группы, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью расширения спроса на продукты и услуги и минимизации потерь от реализации кредитных рисков. К компетенции комитетов относится принятие решений по банковским операциям и сделкам, несущим кредитный риск, по стратегии и методологии управления кредитными рисками, установлению лимитов и норм кредитных рисков.

Целью работы Комитета по управлению активами и пассивами, а также иных коллегиальных органов, к компетенции которых относится рассмотрение данных вопросов, является создание экономических условий деятельности, позволяющих разумно сочетать стремление к максимальному приросту капитала и доходности текущих операций с необходимостью обеспечения ликвидности, минимизации потерь от реализации рыночных и нефинансовых рисков, расширения спроса на продукты и услуги Группы, реализация общих принципов управления неоперационными расходами в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью работы Комитетов по проблемным активам является организация работы с активами, отнесенными к категории проблемных.

Целью работы Бюджетного комитета является реализация общих принципов и стандартов управления не операционными расходами в рамках планово-бюджетных процедур.

Целью деятельности Технологического комитета является обеспечение надежности и эффективности работы программного комплекса за счет совершенствования эксплуатируемых и внедрения новых информационных систем, бизнес-процессов и технологических решений, обеспечение и содействие процессам развития информационных технологий и оптимизации осуществления операций.

Служба управления рисками

Служба управления рисками является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Основной целью деятельности Службы управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых операций.

Служба управления рисками осуществляет:

- ▶ разработку/актуализацию и внедрение локальных нормативных документов по управлению отдельными видами рисков;
- ▶ независимые от подразделений Банка, осуществляющих проведение операций, связанных с принятием рисков, идентификацию, мониторинг, анализ и оценку рисков/случаев их реализации;
- ▶ формирование внутренней управленческой отчетности о состоянии рисков;
- ▶ контроль эффективности мероприятий/действий по управлению рисками.

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией, бесперебойное функционирование расчетной системы по корреспондентским счетам.

Юридическая служба

Целью Юридической службы является защита правовых интересов Группы и управление правовыми рисками, возникающими в ее деятельности. Юридическая служба осуществляет правовое сопровождение деятельности и корпоративного развития Группы.

Служба корпоративных коммуникаций и рекламы

Целью Службы корпоративных коммуникаций и рекламы является мониторинг и минимизация репутационных рисков, в т.ч. на основе корректного и последовательного раскрытия информации о Группе, отражающее ее финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации.

Служба безопасности

Основной целью Службы безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Группы, защиты ее законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявление, мониторинг и оперативный контроль регуляторного риска, выявление конфликта интересов, разработка рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего аудита и содействие органам управления Группы в обеспечении эффективного функционирования Группы.

Для достижения указанных целей Служба выполняет ряд задач, в том числе:

- ▶ контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- ▶ оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления;
- ▶ контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Основные положения стратегии в области управления рисками

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками, является Стратегия управления рисками и капиталом, в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Группы в контексте управления рисками.

Стратегия Группы в отношении управления рисками формируется с учетом:

- ▶ внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;
- ▶ внутренней ситуации в Группе: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), дочернее общество Группы, формирует систему управления рисками на основе пруденциальных требований Банка России и внутренних подходов, реализуемых через многоуровневую систему, в которой управление отдельными видами рисков и совокупным риском осуществляется различными профильными подразделениями (коллегиальными органами) с учетом специфики рисков и базовых операций, на основе единых организационно-методологических стандартов в Группе.

Политика АКБ «Пересвет» (АО) в области управления рисками выстраивается с учетом необходимости соответствия процедур управления рисками и капиталом новым условиям деятельности банка, характеру и масштабу осуществляемых операций и установления и выполнения данных процедур на основе подходов, установленных в банковской Группе.

Система управления рисками, методов их оценки и передачи информации о рисках

Группа осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- ▶ идентификация, анализ и оценка рисков;
- ▶ принятие рисков;
- ▶ мониторинг и контроль рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за управление рисками, связанными с его обязанностями.

Основой для построения эффективной системы управления рисками служат определение аппетита к риску, лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Группа оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Группа учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, проводит стресс-тесты для моделирования последствий, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренняя отчетность по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Группы, в том числе Службой управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках, в том числе:

На ежедневной основе формируются:

- ▶ отчеты по рискам и капиталу Банка, содержащие информацию об объемах значимых рисков, нарушении установленных лимитов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов;
- ▶ отчеты о рыночных рисках Банка;
- ▶ отчеты о состоянии валютной позиции;
- ▶ отчеты о состоянии мгновенной и текущей ликвидности, содержащие информацию о платежной позиции и источниках ликвидности.

На ежемесячной основе:

- ▶ отчеты о выполнении обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), прогнозе их выполнения с учетом планируемых операций, способности капитала абсорбировать дополнительные возможные убытки;
- ▶ отчеты о выполнении обязательных нормативов ликвидности, прогнозе их выполнения с учетом планируемых операций, срочной структуре баланса (гэп-разрывы), запасе текущей ликвидности;
- ▶ отчеты о состоянии процентного риска, включающие оценку стоимостных условий проведения операций и показателей экономической эффективности;
- ▶ отчеты о рыночных рисках;
- ▶ комплексные отчеты о состоянии рисков и достаточности капитала, содержащие анализ показателей и оценку видов риска.

На ежеквартальной основе:

- ▶ комплексные отчеты о состоянии рисков и достаточности капитала, содержащие анализ показателей и оценку видов риска.

В целях последующего контроля за деятельностью дочернего общества, входящего в Группу, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) предоставляет в Головную организацию группы комплексные отчеты и информацию о состоянии рисков.

Снижение риска

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; ограничивается круг допустимых операций (финансовых инструментов); для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Чрезмерные концентрации риска

Политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России а также кредитная и лимитная политики, устанавливающие ключевые принципы организации процедур кредитования и целевую структуру кредитных портфелей, позволяющую поддерживать их оптимальную, с точки зрения уровня риска, концентрацию.

Группа использует следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ▶ ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- ▶ диверсификация портфелей Группы путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- ▶ анализ сегментации активов и пассивов Группы в соответствии с установленными критериями сегментации.

Кредитный риск

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

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам или направлениям концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента, и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события. Группа, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- ▶ факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым состоянием;
- ▶ факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долга и деловой репутацией;
- ▶ факторы риска, связанные с эффективностью управления;
- ▶ факторы риска, связанные с текущими и перспективными позициями контрагента в отрасли и регионе.

При оценке кредитного риска по сделке Группа идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторы кредитного риска, связанные с обеспечением как вторичным источником погашения по сделке.

Система оценки кредитного риска имеет иерархическую структуру, для того, чтобы иметь возможность оценивать кредитный риск на различных уровнях: от портфельного, анализирующего структуру баланса и отдельных портфелей, до индивидуального, заключающегося в систематическом анализе способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по сделке, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Группа осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значений финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Риски, связанные с обязательствами кредитного характера**

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных Примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг не ниже Baa3 по классификации агентства Moody's или аналогичный, а также обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

На 31 декабря 2017 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга				
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	7	871 056	78 438 456	23 827	–	–	–	79 333 339
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		–	3 875 570	–	–	–	–	3 875 570
Средства в кредитных организациях	9	2 390 950	91 676 376	–	–	–	–	94 067 326
Кредиты клиентам	10							
Корпоративные кредиты		–	215 044 868	135 740	–	2 728 671	–	217 909 279
Договоры обратного «репо»		–	22 028 004	–	–	–	–	22 028 004
Потребительское кредитование		–	7 679 738	1 810 774	91 576	334 632	–	9 916 720
Ипотечное кредитование		–	4 570 545	307 000	4 926	29 053	–	4 911 524
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		–	1 967 389	513 280	27 997	513 393	–	3 022 059
Учетные векселя		–	–	331 257	–	–	–	331 257
Автокредитование		–	249	–	–	117	–	366
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	11							
- имеющиеся в наличии для продажи		34 173 994	68 057 787	13 935 251	–	–	–	116 167 032
- удерживаемые до погашения		428 672	13 041 745	–	–	–	–	13 470 417
Долговые инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:	11							
- имеющиеся в наличии для продажи		–	353 870	–	–	–	–	353 870
Итого		37 864 672	506 734 597	17 057 129	124 499	3 605 866	565 386 763	

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2016 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		высокий рейтинг	стандартный рейтинг	ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	7	7 794 870	27 535 818	33 603	—	—	35 364 291
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		—	1 906 316	—	—	—	1 906 316
Средства в кредитных организациях	9	3 726 664	120 480 812	—	—	—	124 207 476
Кредиты клиентам	10						
Корпоративные кредиты		—	64 600 079	—	—	2 758 467	67 358 546
Потребительское кредитование		3 152	5 601 989	1 096 255	57 925	237 943	6 997 264
Ипотечное кредитование		—	3 014 686	43 954	6 321	90 496	3 155 457
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		—	396 754	—	—	665 731	1 062 485
Договоры обратного «репо»		—	1 455 604	—	—	—	1 455 604
Кредиты государственным и муниципальным органам власти		—	900 000	—	—	—	900 000
Автокредитование		—	1 904	—	308	—	2 212
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	11						
- имеющиеся в наличии для продажи		271 314	12 726 196	12 776 779	—	—	25 774 289
- удерживаемые до погашения		—	1 422 368	—	—	—	1 422 368
Долговые инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:	11						
- имеющиеся в наличии для продажи		531 942	13 717 374	—	—	—	14 249 316
- удерживаемые до погашения		—	1 239 198	—	—	—	1 239 198
Итого		12 327 942	254 999 098	13 950 591	64 554	3 752 637	285 094 822

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
На 31 декабря 2017 г.					
Потребительское кредитование	80 650	7 254	1 317	2 355	91 576
Ипотечное кредитование	3 823	—	—	1 103	4 926
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	27 997	—	—	—	27 997
	112 470	7 254	1 317	3 458	124 499
На 31 декабря 2016 г.					
Потребительское кредитование	39 780	10 228	3 290	4 627	57 925
Ипотечное кредитование	2 332	3 434	—	555	6 321
Автокредитование	308	—	—	—	308
	42 420	13 662	3 290	5 182	64 554

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	На 31 декабря 2017 г.				На 31 декабря 2016 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	69 138 125	16 388 154	38 969	85 565 248	33 208 511	8 590 102	8 409	41 807 022
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 875 570	—	—	3 875 570	1 906 316	—	—	1 906 316
Торговые ценные бумаги	822 446	—	134 273	956 719	2 096 969	—	133 654	2 230 623
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	—	—	—	—	—	877 408	133 430	1 010 838
Средства в кредитных организациях	92 139 726	1 376 231	551 369	94 067 326	119 601 313	3 640 105	966 058	124 207 476
Кредиты клиентам	211 198 169	25 980 371	17 361 720	254 540 260	76 349 607	478 898	1 276 222	78 104 727
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	107 571 606	8 481 156	187 486	116 240 248	25 178 357	517 692	124 049	25 820 098
- удерживаемые до погашения	13 470 417	—	—	13 470 417	1 422 368	—	—	1 422 368
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:								
- имеющиеся в наличии для продажи	353 870	—	—	353 870	11 894 012	2 231 454	123 850	14 249 316
- удерживаемые до погашения	—	—	—	—	195 436	1 043 762	—	1 239 198
Инвестиционная недвижимость	10 476 409	—	—	10 476 409	7 507 360	—	—	7 507 360
Основные средства	5 136 098	—	—	5 136 098	3 859 588	—	—	3 859 588
Гудвил	1 473 494	—	—	1 473 494	2 139 674	—	—	2 139 674
Текущие активы по налогу на прибыль	2 461 532	—	—	2 461 532	84 206	—	—	84 206
Прочие активы	4 075 892	1 523	18	4 077 433	2 050 196	4	—	2 050 200
Итого активы	522 193 354	52 227 435	18 273 835	592 694 624	287 493 913	17 379 425	2 765 672	307 639 010
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 688 682	4 007	1	1 692 690	19 676 803	—	6	19 676 809
Средства клиентов	376 666 099	4 811 347	2 021 606	383 499 052	148 929 737	10 136 694	984 289	160 050 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 195 376	—	—	16 195 376	7 188	—	—	7 188
Прочие заемные средства	48 923 620	—	—	48 923 620	6 721 668	—	—	6 721 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	274 393	—	—	274 393
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 782 153	—	—	1 782 153	2 197 467	—	—	2 197 467
Прочие обязательства	17 651 228	6 960	49	17 658 237	1 579 006	1 549	1	1 580 556
Субординированные займы	16 883 965	—	—	16 883 965	16 880 839	—	—	16 880 839
Итого обязательства	479 791 123	4 822 314	2 021 656	486 635 093	196 267 101	10 138 243	984 296	207 389 640
Нетто-позиция по активам и обязательствам	42 402 231	47 405 121	16 252 179	106 059 531	91 226 812	7 241 182	1 781 376	100 249 370
Обязательства кредитного характера	119 772 490	26 513 718	—	146 286 208	24 476 984	—	—	24 476 984

По строке инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по группе ОЭСР указаны еврооблигации российских эмитентов в зависимости от страны регистрации компании специального назначения, эмитировавшей ее облигации.

(в тысячах российских рублей)

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

Риск ликвидности – это вид риска, связанный с неспособностью Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. С целью ограничения этого риска руководство Группы обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Группа осуществляет управление активами и пассивами на постоянной основе с использованием ежедневного мониторинга будущих денежных потоков, учитывая характеристики ликвидности отдельных позиций, такие как рыночная ликвидность, стабильность, риски отзыва и досрочного погашения, а также наличие ликвидного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. В качестве дополнительного источника ликвидности Группа рассматривает соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

	<i>До востребования и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 693 303	–	–	–	–	1 693 303
Средства клиентов	176 740 890	139 349 324	69 840 093	939 008	446 782	387 316 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 446	3 094 517	481 127	12 149 145	9 531 498	25 395 733
Прочие заемные средства	129 791	692 349	831 442	6 634 117	106 287 501	114 575 200
Субординированные займы	14 193	72 475	84 242	684 097	17 175 152	18 030 159
Итого недисконтированные финансовые обязательства	178 717 623	143 208 665	71 236 904	20 406 367	133 440 933	547 010 492

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребования и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	9 921 727	9 890 715	–	–	–	19 812 442
Средства клиентов	103 545 400	50 460 684	8 009 173	19 467	–	162 034 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	5 994	–	1 514	–	7 508
Прочие заемные средства	129 790	125 513	255 210	2 061 844	9 557 150	12 129 507
Субординированные займы	14 193	68 675	88 042	684 107	17 346 971	18 201 988
Итого недисконтированные финансовые обязательства	113 611 110	60 551 581	8 352 425	2 766 932	26 904 121	212 186 169

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>До 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	23 606 459	28 291 603	63 747 760	30 640 386	146 286 208
На 31 декабря 2016 г.	2 770 239	16 227 326	5 479 219	200	24 476 984

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	85 565 248	—	—	—	—	—	85 565 248
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	3 875 570	3 875 570
Торговые ценные бумаги	956 719	—	—	—	—	—	956 719
Средства в кредитных организациях	46 094 087	30 115 274	17 857 965	—	—	—	94 067 326
Кредиты клиентам	37 028 787	30 379 132	69 717 904	96 778 484	20 635 953	—	254 540 260
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	103 718 640	8 508	—	12 439 884	—	73 216	116 240 248
- удерживаемые до погашения	6 236	223 440	317 880	283 588	12 639 273	—	13 470 417
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:							
- имеющиеся в наличии для продажи	353 870	—	—	—	—	—	353 870
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	10 476 409	10 476 409
Основные средства	—	—	—	—	—	5 136 098	5 136 098
Гудвил	—	—	—	—	—	1 473 494	1 473 494
Текущие активы по налогу на прибыль	—	2 461 532	—	—	—	—	2 461 532
Прочие активы	2 759 383	169 611	—	—	—	1 148 440	4 077 433
Итого активы	276 482 970	63 357 497	87 893 749	109 501 956	33 275 226	22 183 226	592 694 624
Обязательства							
Средства кредитных организаций	1 692 690	—	—	—	—	—	1 692 690
Средства клиентов	176 279 506	137 903 372	68 190 036	926 602	199 536	—	383 499 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 643	2 813 929	55 345	10 421 109	2 828 350	—	16 195 376
Прочие заемные средства	—	—	—	—	48 923 620	—	48 923 620
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	1 782 153	1 782 153
Прочие обязательства	3 576 776	7 521 635	5 421 799	1 123 496	14 531	—	17 658 237
Субординированные займы	14 193	3 800	—	—	2 365 972	14 500 000	16 883 965
Итого обязательства	181 639 808	148 242 736	73 667 180	12 471 207	54 332 009	16 282 153	486 635 093
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	94 843 162	(84 885 239)	14 226 569	97 030 749	(21 056 783)	5 901 073	106 059 531
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	94 843 162	9 957 923	24 184 492	121 215 241	100 158 458	106 059 531	

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41 807 022	—	—	—	—	—	41 807 022
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	1 906 316	1 906 316
Торговые ценные бумаги	2 230 623	—	—	—	—	—	2 230 623
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	1 010 838	—	—	—	—	—	1 010 838
Средства в кредитных организациях	45 944 066	78 263 410	—	—	—	—	124 207 476
Кредиты клиентам	2 748 229	28 745 300	18 530 463	26 281 443	1 799 292	—	78 104 727
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	13 510 195	47 989	—	—	12 216 106	45 808	25 820 098
- удерживаемые до погашения	10 583	392 103	296 629	723 053	—	—	1 422 368
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»:							
- имеющиеся в наличии для продажи	14 249 316	—	—	—	—	—	14 249 316
- удерживаемые до погашения	—	1 046 147	—	193 051	—	—	1 239 198
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	7 507 360	7 507 360
Основные средства	—	—	—	—	—	3 859 588	3 859 588
Гудвил	—	—	—	—	—	2 139 674	2 139 674
Текущие активы по налогу на прибыль	—	84 206	—	—	—	—	84 206
Прочие активы	1 122 799	15 484	—	—	—	911 917	2 050 200
Итого активы	122 633 671	108 594 639	18 827 092	27 197 547	14 015 398	16 370 663	307 639 010
Обязательства							
Средства кредитных организаций	9 894 396	9 782 413	—	—	—	—	19 676 809
Средства клиентов	102 899 743	49 474 120	7 658 951	17 906	—	—	160 050 720
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	5 958	—	1 230	—	—	7 188
Прочие заемные средства	—	—	—	—	6 721 668	—	6 721 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	274 393	—	—	—	—	274 393
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	2 197 467	2 197 467
Прочие обязательства	724 827	725 214	92 942	23 037	14 536	—	1 580 556
Субординированные займы	14 154	—	3 800	—	2 362 885	14 500 000	16 880 839
Итого обязательства	113 533 120	60 262 098	7 755 693	42 173	9 099 089	16 697 467	207 389 640
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	9 100 551	48 332 541	11 071 399	27 155 374	4 916 309	(326 804)	100 249 370
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 г.	9 100 551	57 433 092	68 504 491	95 659 865	100 576 174	100 249 370	

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

Котируемые ценные бумаги. Имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в категорию «до востребования и менее 1 мес.», т.к. являются высоколиквидными инвестиционными бумагами, которые могут быть реализованы Группой на рыночных условиях в краткосрочном периоде.

(в тысячах российских рублей)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2017 г.

Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом портфеле финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Российский рубль	OFZ	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		За 2017 г.	За 2017 г.
Увеличение	0,75%	(6 358)	(1 269 364)
Уменьшение	-1,75%	14 835	2 961 849
Доллар США	YTM LIBOR	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		За 2017 г.	За 2017 г.
Увеличение	0,70%	–	(53 817)
Уменьшение	-0,08%	–	6 151
Российский рубль	OFZ	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		За 2016 г.	За 2016 г.
Увеличение	+1,00%	(30 482)	(953 589)
Уменьшение	-3,00%	91 446	2 860 767
Доллар США	YTM LIBOR	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		За 2016 г.	За 2016 г.
Увеличение	+0,60%	(1 524)	(8 096)
Уменьшение	-0,08%	203	1 080

(в тысячах российских рублей)

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

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода вследствие наличия торговых и неторговых монетарных активов, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные условия остаются неизменными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

	За 2017 г.		За 2016 г.	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения
Доллар США	+11,00%	(544 117)	+20,00%	(45 916)
Доллар США	-11,00%	544 117	-20,00%	45 916
Евро	+12,50%	(281 051)	+20,00%	(69 614)
Евро	-12,50%	281 051	-20,00%	69 614

Риск изменения цен на акции

В 2017 и 2016 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями. Имеется незначительный объем вложений в акции российских организаций. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, связанный с потерями Группы в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется методы оценки, предусмотренные Банком России в Инструкции № 180-И и Положении № 346-П.

Группа регулярно проводит работу по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска. Функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков Группы. Она включает в том числе и соответствующие базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками.

Подверженность операционному риску минимизируется с помощью стандартизации банковских процедур, страхования, передачи части процессов на аутсорсинг, совершенствования качества корпоративного управления и информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Методы для снижения операционного риска

Передача возможных потерь от реализации операционного риска

Передача возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам в случае, когда операционного риска невозможно избежать, принятие операционного риска не является допустимым, а реализация Группой мер по минимизации операционного риска не является экономически обоснованной. Основными способами передачи операционного риска для Группы являются страхование и/или передача связанных с операционным риском объектов, таких как материальные ресурсы, информационные активы и т.п. третьим лицам (аутсорсинг).

Принятие операционного риска (остаточного риска)

Принятие операционного риска применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Группы от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Группы от выявленного операционного риска не должна быть критической для Группы и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от видов деятельности (операций), подверженных операционному риску

Отказ от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь от реализации операционного риска является критической для Группы и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной.

Ограничение (минимизация) операционных рисков

Ограничение (минимизация) операционных рисков заключается в разработке и применении средств контроля, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий и (или) на уменьшение размера возможных потерь. Производится в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Группы от выявленного операционного риска.

Информация о подходе, который Группа использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

28. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

Подразделения по оценке залогов банков-участников Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевого инструмента с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем на каждую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Группы. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевого инструмента, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках активов и обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости активов и обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует активы и обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	681 839	274 880	—	956 719
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 990 907	21 786 212	12 463 130	116 240 249
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	353 870	—	—	353 870
Инвестиционная недвижимость	—	—	10 476 409	10 476 409
Основные средства, класс «Земля и здания»	—	—	4 555 373	4 555 373
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	85 565 248	85 565 248
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	3 875 570	3 875 570
Средства в кредитных организациях	—	—	94 067 326	94 067 326
Кредиты клиентам	—	—	254 076 616	254 076 616
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 618 930	—	—	13 618 930
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 692 690	1 692 690
Средства клиентов	—	—	383 675 640	383 675 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 392 940	2 748 643	502 052	16 643 635
Прочие заемные средства	—	—	51 451 919	51 451 919
Субординированные займы	—	—	16 905 579	16 905 579

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2016 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 220 659	9 964	—	2 230 623
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 010 838	—	—	1 010 838
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 871 226	681 107	12 267 765	25 820 098
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	14 249 316	—	—	14 249 316
Инвестиционная недвижимость	—	—	7 507 360	7 507 360
Основные средства, класс «Земля и здания»	—	—	3 438 110	3 438 110
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	41 807 022	41 807 022
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	1 906 316	1 906 316
Средства в кредитных организациях	—	—	124 207 476	124 207 476
Кредиты клиентам	—	—	77 605 799	77 605 799
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 467 242	—	—	1 467 242
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	1 259 713	—	—	1 259 713
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	19 676 809	19 676 809
Средства клиентов	—	—	160 211 142	160 211 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	7 018	7 018
Прочие заемные средства	—	—	7 230 260	7 230 260
Субординированные займы	—	—	16 731 849	16 731 849

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	85 565 248	85 565 248	—	41 807 022	41 807 022	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 875 570	3 875 570	—	1 906 316	1 906 316	—
Средства в кредитных организациях	94 067 326	94 067 326	—	124 207 476	124 207 476	—
Кредиты клиентам	254 540 260	254 076 616	(463 644)	78 104 727	77 605 799	(498 928)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 470 417	13 618 930	148 513	1 422 368	1 467 242	44 874
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по договорам «репо»	—	—	—	1 239 198	1 259 713	20 515
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 692 690	1 692 690	—	19 676 809	19 676 809	—
Средства клиентов	383 499 052	383 675 640	(176 588)	160 050 720	160 211 142	(160 422)
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 195 376	16 643 635	(448 259)	7 188	7 018	170
Прочие заемные средства	48 923 620	51 451 919	(2 528 299)	6 721 668	7 230 260	(508 592)
Субординированные займы	16 883 965	16 905 579	(21 614)	16 880 839	16 731 849	148 990
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(3 489 891)			(953 393)

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и паями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженностей перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом сравнительного и доходного метода для оценки справедливой стоимости.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства, статья «Здания и земля»

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованными независимыми оценщиками, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного и доходного.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)****Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости**

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в г. Москва, на 31 декабря 2017 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 115 000-280 000 руб. за кв.м (нижний интервал) до 119 000-470 000 руб. за кв.м (верхний интервал), минимальные ставки арендной платы от 20 000 руб. до 22 000 руб. за кв.м. в год, максимальные арендные ставки 23 000 руб. до 53 000 руб. за кв.м в год, потери от неплатежей в размере от 5,0% до 20,0%, а также ставка капитализации – от 8,0% до 10,5%. При увеличении арендных ставок на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 848 222 тыс. руб. При падении арендных ставок на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 846 222 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в других регионах РФ, на 31 декабря 2017 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 5 000-123 967 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 50 292,99 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 50 292,99 тыс. руб.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения при объедине- нии бизнеса	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 267 765	768 340	361 651	9 438	(944 064)	–	12 463 130
Итого активы уровня 3	12 267 765	768 340	361 651	9 438	(944 064)	–	12 463 130

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 093	127 999	(576 729)	12 792 835	(80 384)	(5 049)	12 267 765
Итого активы уровня 3	9 093	127 999	(576 729)	12 792 835	(80 384)	(5 049)	12 267 765

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 2017 г.			За 2016 г.		
	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные расходы	Итого	Реализо- ванные доходы	Нереализо- ванные доходы	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	806 238	(37 898)	768 340	80 384	47 615	127 999

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 (2016 г.: с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1) иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 5 947 111 тыс. руб. (2016 г.: 391 899 и 419 186 соответственно тыс. руб.) Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
На 31 декабря 2017 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции и прочие долевыми инструментами	14 738	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 448 392	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	7,4-8,0%
На 31 декабря 2016 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	3 670	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 264 095	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,8-9,9%

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтерна- тивных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтерна- тивных допущений</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 463 130	(623 157)	12 267 765	(613 388)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале другого эмитента, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, паев еще одного эмитента, классифицированных в торговые ценные бумаги, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Переданные финансовые активы	Облигации РФ	Облигации субъектов РФ	Корпо- ративные облигации	Корпо- ративные евро- облигации	Облигации банков- нерезиден- тов	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Балансовая стоимость активов	353 870	—	—	—	—	353 870
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(325 204)	—	—	—	—	(325 204)
Чистая позиция	28 666	—	—	—	—	28 666

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Переданные финансовые активы	Облигации РФ	Облигации субъектов РФ	Корпо- ративные облигации	Корпо- ративные евро- облигации	Облигации банков- нерезиден- тов	Итого
Торговые ценные бумаги						
Балансовая стоимость активов	—	—	—	877 408	133 430	1 010 838
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	—	—	—	(795 175)	(122 692)	(917 867)
Чистая позиция	—	—	—	82 233	10 738	92 971
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Балансовая стоимость активов	4 529 335	628 984	6 735 693	2 231 454	123 850	14 249 316
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(4 243 086)	(532 461)	(5 789 357)	(2 217 373)	(111 232)	(12 893 509)
Чистая позиция	286 249	96 523	946 336	14 081	12 618	1 355 807
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Балансовая стоимость активов	—	195 436	—	1 043 762	—	1 239 198
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	—	(183 218)	—	(1 025 028)	—	(1 208 246)
Чистая позиция	—	12 218	—	18 734	—	30 952

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Группа пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости (Примечание 8 и Примечание 11).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по строке «Средства кредитных организаций».

30. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозаче которых не был произведен в отчете о консолидированном финансовом положении		
	Валовой размер признанных финансовых активов		Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы					
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	353 870	—	353 870	(325 204)	—
Итого	353 870	—	353 870	(325 204)	—
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	325 204	—	325 204	(325 204)	—
Итого	325 204	—	325 204	(325 204)	—

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозаче которых не был произведен в отчете о консолидированном финансовомположении		
	Валовой размер признанных финансовых активов		Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы					
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	1 010 838	—	1 010 838	(917 867)	—
Итого	1 010 838	—	1 010 838	(917 867)	—
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	917 867	—	917 867	(917 867)	—
Итого	917 867	—	917 867	(917 867)	—

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Связанные стороны разделены на три группы: конечная контролирующая сторона, ключевой управленческий персонал и другие связанные стороны. Конечную контролирующую сторону представляет группа компаний, через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Группой. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

Информация об операциях со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам на начало периода	15 144 770	9 949	1 820 397	16 975 116
Выдано кредитов	370 112 288	26 811	43 601 543	413 740 642
Погашено кредитов	(382 123 728)	(26 902)	(16 610 471)	(398 761 101)
Объединение бизнеса	303 934	—	—	303 934
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	3 437 264	9 858	28 811 469	32 258 591
Резерв под обесценение	(12 041)	(6)	(121 757)	(133 804)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	3 425 223	9 852	28 689 712	32 124 787
Средства клиентов на начало периода	25 764 069	676 983	27 541 572	53 982 624
Привлечено средств клиентов	26 148 130 222	12 164 569	18 055 553 360	44 215 848 151
Погашено средств клиентов	(26 088 925 113)	(12 027 285)	(18 052 633 397)	(44 153 585 795)
Средства клиентов на отчетную дату	84 969 178	814 267	30 461 535	116 244 980
Субординированные займы на начало периода	16 880 839	—	—	16 880 839
Начисленные проценты	173 997	—	—	173 997
Выплаченные проценты	(170 871)	—	—	(170 871)
Субординированные займы на отчетную дату	16 883 965	—	—	16 883 965
Гарантии выданные	—	—	43 531	43 531
Прочие кредитные обязательства	300 000	9 412	—	309 412

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4 198 040	1 336	1 476 403	5 675 779
Процентные расходы	(394 892)	(15 097)	(470 481)	(880 470)
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	66 147	(1)	28 276	94 422
Комиссионные доходы	83 173	2 902	298 805	384 880
Комиссионные расходы	—	—	(18 887)	(18 887)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(1 345 153)	3 701	60 495	(1 280 957)
Операционные доходы	6	—	3 622 072	3 622 078
Операционные расходы	(873)	—	(2 600 849)	(2 601 722)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(1 348 364)	—	—	(1 348 364)

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация об операциях со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам на начало периода	71 666	17 605	925 737	1 015 008
Выдано кредитов	15 412 246	14 540	1 861 146	17 287 932
Погашено кредитов	(339 142)	(18 726)	(231 762)	(589 630)
Выбытие дочерней компании	—	(3 470)	(734 724)	(738 194)
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	15 144 770	9 949	1 820 397	16 975 116
Резерв под обесценение	(78 188)	(5)	(114 969)	(193 162)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	15 066 582	9 944	1 705 428	16 781 954
Средства клиентов на начало периода	21 642 652	139 051	20 975 850	42 757 553
Переклассификация средств клиентов в связи с эмиссией акций	52 160	—	(52 160)	—
Привлечено средств клиентов	24 655 425 325	3 262 702	12 912 403 108	37 571 091 135
Погашено средств клиентов	(24 650 750 496)	(2 657 135)	(12 889 596 746)	(37 543 004 377)
Выбытие дочерней компании	(605 572)	(67 635)	(1 688 480)	(2 361 687)
Переклассификация средств клиентов в субординированные займы	—	—	(14 500 000)	(14 500 000)
Средства клиентов на отчетную дату	25 764 069	676 983	27 541 572	53 982 624
Субординированные займы на начало периода	2 777 790	—	—	2 777 790
Переклассификация субординированных займов из средств клиентов	—	—	14 500 000	14 500 000
Переклассификация субординированных займов в связи с эмиссией акций	14 500 000	—	(14 500 000)	—
Выбытие дочерней компании	(403 466)	—	—	(403 466)
Начисленные проценты	177 464	—	—	177 464
Выплаченные проценты	(170 949)	—	—	(170 949)
Субординированные займы на отчетную дату	16 880 839	—	—	16 880 839
Гарантии выданные	—	—	1 062 337	1 062 337
Прочие кредитные обязательства	300 000	2 585	—	302 585

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	57 424	1 926	38 082	97 432
Процентные расходы	(342 521)	(7 227)	(1 772 032)	(2 121 780)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	(77 799)	2 112	(115 954)	(191 641)
Комиссионные доходы	95 508	127	379 094	474 729
Комиссионные расходы	(2)	—	(9 384)	(9 386)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(2 470 267)	2	882 422	(1 587 843)
Операционные доходы	—	—	622 392	622 392
Операционные расходы	(731)	—	(231 093)	(231 824)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	—	—	(1 442 357)	(1 442 357)

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	За 2017 г.	За 2016 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	209 853	242 975
Другие долгосрочные вознаграждения	7 203	11 376
	217 056	254 351

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	15 653 624	1 382 699
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	1 639 058	12 284 770
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	3 875 123	1 024 540
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	27 811 664	—
	48 979 469	14 692 009

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	3 875 570	1 906 316
	3 875 570	1 906 316

Средства в кредитных организациях

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Договоры обратного «репо»	25 334 346	—
Срочные депозиты	18 127 294	7 001 960
Средства в кредитных организациях, размещенные в качестве страхового покрытия	220 760	86 559
	43 682 400	7 088 519

Средства кредитных организаций

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	—	16 225 130
	—	16 225 130

В течение года, завершившегося 31 декабря 2017 г., Группа заключила договоры «репо» с с кредитными организациями, связанными с государством. Более подробная информация представлена в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

Кредиты клиентам

Заемщик	Отрасль экономики	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Клиент 1	лизинг	4 037 241	—
Клиент 2	лизинг	3 998 061	1 500 000
Клиент 3	промышленность	3 350 000	2 400 000
Клиент 4	промышленность	3 301 851	2 514 393
Клиент 5	промышленность	1 200 000	375 000
Клиент 6	промышленность	1 192 040	1 200 000
Клиент 7	прочие услуги	980 000	332 956
Клиент 8	промышленность	800 000	—
Клиент 9	промышленность	751 340	—
Клиент 10	промышленность	270 000	270 000
Клиент 11	промышленность	168 892	156 541
Клиент 12	финансовые услуги	57 529	—
Клиент 13	строительство	62 023	—
Клиент 14	промышленность	53 442	45 075
Клиент 15	промышленность	—	2 500 000
Клиент 16	промышленность	—	900 000
Клиент 17	государственные органы	—	900 000
Клиент 18	промышленность	—	150 000
		20 222 419	13 243 965

Средства клиентов

Клиент	Отрасль экономики	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Клиент 1	финансовые услуги	35 075 316	41 248 910
Клиент 2	промышленность	12 151 527	—
Клиент 3	промышленность	9 997 600	—
Клиент 4	финансовые услуги	5 200 000	—
Клиент 5	промышленность	5 148 043	—
Клиент 6	промышленность	4 000 000	—
Клиент 7	прочие услуги	3 975 184	2 732 027
Клиент 8	прочие услуги	3 969 373	—
Клиент 9	промышленность	3 330 109	210 007
Клиент 10	финансовые услуги	2 944 134	—
Клиент 11	промышленность	2 600 116	—
Клиент 12	промышленность	2 100 000	—
Клиент 13	промышленность	829 506	—
Клиент 14	прочие услуги	548 868	144 246
Клиент 15	промышленность	321 273	159 761
Клиент 16	прочие услуги	210 782	6 118
Клиент 17	промышленность	45 938	289 885
Прочие клиенты		109 912	55 972
		92 557 681	44 846 926

(в тысячах российских рублей)

31. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Прочие заемные средства**

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	41 855 443	—
	41 855 443	—

Долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Торговые ценные бумаги, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	822 446	2 399 217
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	93 176 112	18 278 363
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч. заложенные по договорам «репо»	13 470 417	2 661 566
	107 468 975	23 339 146

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

32. Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 31 декабря 2017 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,99	г. Москва	Россия	банковская деятельность
ООО «Сибинтек-Инвест»	100,00	г. Москва	Россия	недвижимость
На 31 декабря 2016 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	недвижимость
ЗАО «Гудзон»	100,00	г. Москва	Россия	недвижимость

В ноябре 2017 года ЗАО «Гудзон» прекратило свою деятельность путем присоединения к ООО «ВестИнвест».

(в тысячах российских рублей)

32. Дочерние компании (продолжение)**Выбытие ПАО «Дальневосточный банк»**

31 марта 2016 г. Группа утратила контроль над ПАО «Дальневосточный банк» в результате продажи 70,63% акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа получила вознаграждение в размере 3 195 803 тыс. руб. и признала убыток в размере 93 879 тыс. руб. в составе прочих операционных расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ПАО «Дальневосточный банк» на дату потери контроля:

	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	9 896 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 785
Торговые ценные бумаги	403 794
Средства в кредитных организациях	12 126
Кредиты клиентам	14 608 478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 049
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	725 617
Инвестиционная недвижимость	59 734
Основные средства	1 007 688
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 135
Прочие активы	125 505
	27 022 480
Средства кредитных организаций	734
Средства клиентов	21 579 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	42 433
Прочие обязательства	313 129
Субординированные займы	403 466
	22 365 155
Итого идентифицируемых чистых активов	4 657 325
Финансовый результат от выбытия ПАО «Дальневосточный банк» сформировался за счет:	
Полученные денежные средства	3 195 803
Прибыль от прекращения признания неконтрольной доли участия	1 367 643
За вычетом идентифицируемых чистых активов дочерней компании	(4 657 325)
	(93 879)
Ниже представлена информация о чистом оттоке денежных средств от выбытия ПАО «Дальневосточный банк»:	
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(9 896 569)
Полученные денежные средства	3 195 803
Чистый отток денежных средств	(6 700 766)

Выбытие ООО «Евротрейд»

30 мая 2016 г. Группа утратила контроль над ООО «Евротрейд» в связи с его ликвидацией.

(в тысячах российских рублей)

33. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные облигации</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Субординированные займы</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	–	–	2 777 790	2 777 790
Объединение бизнеса	–	6 467 274	–	6 467 274
Выбытие дочерней компаний	–	–	(403 466)	(403 466)
Переклассификации	–	–	14 500 000	14 500 000
Прочее	–	254 394	6 515	260 909
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	–	6 721 668	16 880 839	23 602 507
Поступления	10 000 000	26 352 548	–	36 352 548
Погашения	(1 326 631)	–	–	(1 326 631)
Объединение бизнеса	6 845 341	31 725 520	–	38 570 861
Приведение к справедливой стоимости при первоначальном признании	–	(16 914 091)	–	(16 914 091)
Прочее	174 614	1 037 975	3 126	1 215 715
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	15 693 324	48 923 620	16 883 965	81 500 909

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

34. Достаточность капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Группы в части входящих в нее банков по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	<i>Нормативное значение</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>На 31 декабря 2016 г.</i>
Базовый капитал		(14 174 640)	97 768 791
Основной капитал		81 268	112 193 089
Дополнительный капитал		72 093 398	4 584 638
Собственные средства (капитал)		72 174 666	116 777 727
Активы, взвешенные по уровню риска		534 734 906	184 324 536
Достаточность капитала (%)			
Достаточность базового капитала (H20.1)	> 4,5%	0%	53,19%
Достаточность основного капитала (H20.2)	> 6,0%	0,02%	61,06%
Достаточность собственных средств (капитала) (H20.0)	> 8,0%	13,50%	63,35%

Снижение консолидированного капитала банковской группы связано с тем, что фактически собственный капитал находящегося в процедуре финансового оздоровления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) имел отрицательное значение вследствие превышения расчетных резервов на возможные потери над фактически сформированными на отчетную дату. Руководство Группы полагает, что реализация мер по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) окажет существенный положительный эффект на консолидированное значение собственного капитала Группы и вернет способность Группы исполнять регуляторные нормативы в полном объеме.

35. События после отчетной даты

В феврале 2018 г. Банк завершил размещение облигационного займа серии 001P-02 на общую сумму 5 млрд. руб. со сроком обращения 3,5 года и процентной ставкой в размере 7,8% годовых.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 95 листов

